



**UNION DE CREDITO MEXICANO DE SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.**

AV. PASEO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUAREZ C.P. 06600 MEXICO, D.F.

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 11,271	<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	\$ 127,099
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		De corto plazo	\$ 41,319
Títulos para negociar	\$ 154	De largo plazo	\$ 85,780
Títulos disponibles para la venta	3,315		
Títulos conservados a vencimiento	-	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
	<b>3,469</b>	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
<b>Créditos comerciales</b>		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,929
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 12,006		1,929
Documentados con otras garantías	59,683	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
Sin garantía	24,877	<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	176
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>\$ 96,566</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 129,204</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>Créditos comerciales</b>		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 2,311	Capital social	\$ 22,076
Sin garantía	424	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	-
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>\$ 2,735</b>	Prima en venta de acciones	13
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	<b>\$ 99,302</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>(-) MENOS:</b>		Reservas de capital	\$ 160
<b>ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>(1,931)</b>	Resultado de ejercicios anteriores	(5,539)
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	<b>97,370</b>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	<b>15,104</b>	Resultado neto	(2,727)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>14,341</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 13,985</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	<b>399</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 143,189</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 1,234		
Otros activos a corto y largo plazo	-		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 143,189</b>		

**CUENTAS DE ORDEN**

Colaterales recibidos por la entidad	\$ 104,728
Otras cuentas de registro	8,446
	<b>\$ 113,174</b>

Los saldos del capital social autorizado y del capital pagado al 30 de Septiembre de 2018 son de \$50,000,000 y \$ 22,076,200 respectivamente. El índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es del 15.68%

Activo Fijo:	Propio	Arren. Puro
Equipo de Transporte:	997	19,613
Mobiliario de Computo:	493	373
Mobiliario y Equipo de Oficina:	11	3,015
Otros Activos	106	-
	1,607	23,001
Depreciacion acumulada	565	9,703
<b>Total Activo Neto:</b>		<b>14,341</b>

Grado de Riesgo, Estimación Preventiva de la Cartera de Crédito al 30 de Septiembre de 2018	
A-1:	\$ 413
A-2:	42
B-1:	252
B-2:	4
B-3:	326
C-1:	0
C-2:	0
D:	387
E:	507
<b>TOTAL ESTIMACIÓN:</b>	<b>\$ 1'931</b>



**UNION DE CREDITO MEXICANO DE SERVICIOS PROFESIONALES, S.A. DE C.V.**

AV. PASEO DE LA REFORMA NUM. 300 PISO 15 COL. JUAREZ C.P. 06600 MEXICO, D.F.

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	\$ 11,383
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO	6,010
GASTOS POR INTERESES	(8,924)
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$ 8,469</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(930)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$ 7,539</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$ 168
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(217)
RESULTADO POR INTERMEDIACION	71
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION	44
GASTOS DE ADMINISTRACION	(10,332)
	(10,266)
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>\$ (2,727)</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$ (2,727)</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$ -
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$ (2,727)</b>
<b>OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$ (2,727)</b>

"El presente estado de resultados 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 ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a normas prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

<http://www.cnbv.gob.mx>

JUAN RODOLFO HERNÁNDEZ TREJO  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JUAN MIGUEL LÓPEZ RAMÍREZ  
CONTADOR GENERAL

"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 valuaron con apego a normas 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".

<http://www.cnbv.gob.mx>

JUAN RODOLFO HERNÁNDEZ TREJO  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JUAN MIGUEL LÓPEZ RAMÍREZ  
CONTADOR GENERAL