



UNIÓN DE  
CRÉDITO  
MEXICANO

## 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 JUNIO DE 2019

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

#### ACTIVO

DISPONIBILIDADES	\$	6,499	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	\$	35,144	
Títulos disponibles para la venta		3,014	
Títulos conservados a vencimiento		-	38,158
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	45,040	
Documentados con otras garantías		58,932	
Sin garantía		12,135	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	116,107	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	2,122	
Sin garantía		681	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$	2,802	
CARTERA DE CREDITO	\$	118,909	
(-) MENOS: ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(249)	
CARTERA DE CREDITO (NETO)		118,660	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		29,173	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		21,727	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		367	
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	3,117	
Otros activos a corto y largo plazo		-	3,117
TOTAL ACTIVO	\$	217,700	
CUENTAS DE ORDEN			
Colaterales recibidos por la entidad	\$	104,293	
Otras cuentas de registro		13,201	
	\$	117,493	
Activo Fijo:	Propio	Arren. Puro	
Equipo de Transporte:	997	27,603	
Mobiliario de Computo:	493	166	
Mobiliario y Equipo de Oficina:	11	1,370	
Otros Activos	106	-	
	1,607	29,139	
Depreciación acumulada	565	6,454	
Total Activo Neto:		21,727	

#### PASIVO Y CAPITAL

PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo	\$	35,414	
De largo plazo		156,157	191,571
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar	\$	-	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas		-	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		9,311	9,311
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			176
TOTAL PASIVO	\$	201,058	
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	\$	22,366	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas		-	
Prima en venta de acciones		13	
CAPITAL GANADO	\$	160	22,379
Reservas de capital		(5,236)	
Resultado de ejercicios anteriores		-	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		(660)	(5,737)
Resultado neto		-	
TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	16,641	
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	217,700	
Los saldos del capital social autorizado y del capital pagado al 30 de Junio de 2019 son de \$50,000,000 y \$22,366,200 respectivamente.			
El índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es del 10.13%			
Grado de Riesgo, Estimación Preventiva de la Cartera de Crédito al 31 de Marzo de 2019			
A-1	\$	407	
A-2	\$	31	
B-1	\$	197	
B-2	\$	52	
B-3	\$	362	
C-1	\$	92	
C-2	\$	0	
D	\$	0	
E	\$	0	
TOTAL ESTIMACIÓN:	\$	1,141	

### ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	\$	9,180	
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO		3,036	
GASTOS POR INTERESES		(8,730)	
MARGEN FINANCIERO	\$	3,486	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		545	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$	4,033	
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	10	
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(27)	
RESULTADO POR INTERMEDIACION		95	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		2,169	
GASTOS DE ADMINISTRACION		(6,941)	(4,693)
RESULTADO DE LA OPERACION	\$	(660)	
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$	(660)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	-	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)		-	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	\$	(660)	
OPERACIONES DISCONTINUADAS		-	
RESULTADO NETO	\$	(660)	

"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 periodo arriba mencionado, los cuales se realizaron y valoraron con apego a ciertas 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>

"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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, los cuales se realizaron y valoraron con apego a ciertas 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.F. Juan Miguel López Ramírez  
Contador General

Juan Rodolfo Hernández Trejo  
Director General

C.F. Juan Miguel López Ramírez  
Contador General