



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 CIUDAD DE MÉXICO

### BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

#### ACTIVO

<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$	7,146	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
Títulos para negociar	\$	48,191	
Títulos disponibles para la venta		3,335	
Títulos conservados a vencimiento		-	51,525
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			
Créditos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	44,281	
Documentados con otras garantías		62,519	
Sin garantía		12,216	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	\$	119,016	
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			
Créditos comerciales			
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	1,904	
Sin garantía		681	
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	\$	2,585	
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	\$	121,601	
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(1,025)	
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>		120,576	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	T	30,084	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		21,449	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		367	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	3,052	
Otros activos a corto y largo plazo		-	3,052
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	234,199	

#### CUENTAS DE ORDEN

Colaterales recibidos por la entidad	\$	104,554
Otras cuentas de registro		10,828
	\$	115,382

Activo Fijo:	Propio	Arren. Puro
Equipo de Transporte:	997	27,773
Mobiliario de Computo:	493	166
Mobiliario y Equipo de Oficina:	11	1,370
Otros Activos	106	-
	1,607	29,309
Depreciacion acumulada	565	8,902
<b>Total Activo Neto:</b>		21,449

#### PASIVO Y CAPITAL

<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
De corto plazo	\$	70,626	
De largo plazo		139,881	\$ 210,508
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
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		10,071	10,071
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>			
<b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>			176
<b>TOTAL PASIVO</b>	\$		220,755
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital social	\$	22,740	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas		-	
Prima en venta de acciones		13	
<b>CAPITAL GANADO</b>	\$		22,753
Reservas de capital	\$	160	
Resultado de ejercicios anteriores		(5,238)	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		-	
Resultado neto		(4,231)	(9,308)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$		13,444
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$		234,199

Los saldos del capital social autorizado y del capital pagado al 30 de Septiembre de 2019 son de \$50,000,000 y \$22,740,200 respectivamente. El índice de capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado es del 7.38%

#### Grado de Riesgo, Estimación Preventiva de la Cartera de Crédito al 30 de Septiembre 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
<b>TOTAL ESTIMACIÓN:</b>	\$	1,141

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

(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

INGRESOS POR INTERESES	\$	14,295
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO		4,527
GASTOS POR INTERESES		(14,707)
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	\$	4,115
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(230)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$	3,885
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	\$	10
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		(54)
RESULTADO POR INTERMEDIACION		365
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACION		2,818
GASTOS DE ADMINISTRACION		(11,254)
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	\$	(4,231)
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	\$	(4,231)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$	-
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)		-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	\$	(4,231)
<b>OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		-
<b>RESULTADO NETO</b>	\$	(4,231)

"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, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas 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 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".

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

Juan Rodolfo Hernández Trejo  
Director General

C.P. Juan Miguel López Ramírez  
Contador General

Juan Rodolfo Hernández Trejo  
Director General

C.P. Juan Miguel López Ramírez  
Contador General