

# CREDIT UNION EMPRESARIAL UNIÓN DE CRÉDITO, S.A. DE C.V.

## AV. BENITO JUAREZ SUR #705 COL. CUAUHEMOC, TOLUCA, MEX.



**CREDIT UNION EMPRESARIAL UNIÓN DE CRÉDITO, S.A. DE C.V.**  
 AV. BENITO JUAREZ SUR #705 COL. CUAUHEMOC, TOLUCA, MEX.  
**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**  
 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		\$		PASIVO Y CAPITAL		\$
<b>DISPONIBILIDADES</b>		739		<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>		-
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>				<b>PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
Títulos para Negociar	\$	-		De Corto Plazo	\$	115,386
Títulos Disponibles para la Venta	\$	607		De Largo Plazo	\$	-
Títulos Conservados a Vencimiento	\$	-				115,386
	\$	607				
<b>DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)</b>		-		<b>COLATERALES VENDIDOS</b>		
				Reporto (Saldo Acreedor)	\$	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>				Otros Colaterales Vendidos	\$	-
<b>Créditos Comerciales</b>						
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	39,833		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
Documentados con Otras Garantías	\$	-		Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$	328
Sin Garantía	\$	1,224		Participación de los Trabajadores por Pagar	\$	-
Operaciones de Factoraje	\$	-		Proveedores	\$	-
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable	\$	-		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes	\$	-
				de Formalizar en Asamblea de Accionistas	\$	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		\$ 41,057		Acreedores por Liquidación de Operaciones	\$	-
				Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	\$	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>				Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	\$	1,469
<b>Créditos Vencidos Comerciales</b>						1,797
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	67,985		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		\$ -
Documentados con Otras Garantías	\$	-				
Sin Garantía	\$	3,879		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		\$ -
Operaciones de Factoraje	\$	-				
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable	\$	-		<b>TOTAL PASIVO</b>		\$ 117,183
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		\$ 71,864		<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
				<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>				Capital Social	\$	30,283
(-) menos:				Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	\$	-
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$	(15,477)		Formalizadas en Asamblea de Accionistas	\$	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		\$ 97,444		Prima en Venta de Acciones	\$	30,672
Derechos de Cobro Adquiridos	\$	-		<b>CAPITAL GANADO</b>		
(-) menos:				Reservas de Capital	\$	1,506
Estimación por Imprecuperabilidad o Difícil Cobro	\$	-		Resultado de Ejercicios Anteriores	\$	(24,058)
				Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	\$	-
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>		\$ -		Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	\$	-
				Resultado Neto	\$	(9,514)
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		\$ 97,444				(32,066)
				<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		\$ (1,394)
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	\$	395				
Inventario de Mercancías (Neto)	\$	-		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE:</b>		\$ 115,789
Bienes Adjudicados (Neto)	\$	4,372				
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	\$	9,642		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
Inversiones Permanentes	\$	-				
Activos de larga Duración para la Venta	\$	-		Avales Otorgados	\$	-
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	\$	-		Activos y Pasivos Contingentes	\$	-
				Compromisos Crediticios	\$	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>				Bienes en Fideicomiso o Mandato	\$	-
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	\$	2,370		Bienes en Administración	\$	349,669
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	\$	260	2,620	Colaterales Recibidos y Vendidos por la Entidad	\$	43,243
				Intereses Devengados no Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	\$	43,243
<b>TOTAL ACTIVO</b>		\$ 115,789		Otras Cuentas de Registro	\$	39,531

**El Saldo Histórico del Capital Social Pagado al 30 de Septiembre de 2018 es de 25,391 Miles de Pesos.**

"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."

**El Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito al 30 de Septiembre de 2018 es de -3.66%**

El Importe de las Estimaciones Preventivas de conformidad al Artículo 90 fracción I de las DCG es de \$ 15,113 (mdp), mismo que representa el 13.38% de la Cartera Total como resultado de la Calificación.

El Importe de las Estimaciones Preventivas de conformidad al Artículo 90 fracción II de las DCG es de \$ 364 (mdp) mismo que representa el 0.32% de la Cartera Total como resultado de la Calificación.

La Estimación por la Tenencia de Bienes Adjudicados o Recibidos en Dación en Pago a que se refiere el Artículo 100 de las DCG es de \$ 8,644 (mdp).

El Grado de Riesgo que presenta la Cartera referida en la Fracción II del Artículo 90 es A-1.

**CREDIT UNION EMPRESARIAL UNION DE CREDITO, S.A. DE C.V.**  
 AV. BENITO JUAREZ SUR #705 COL. CUAUHEMOC TOLUCA, MEX.  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**  
 (Cifras en miles de pesos)

Ingresos por Intereses	\$	11,011	
Gastos por Intereses	\$	(9,817)	
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	\$	-	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$ 1,194</b>	
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$	(7,390)	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$ (6,196)</b>	
<b>Comisiones y Tarifas Cobradas</b>	\$	-	
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	(53)	
Resultado por Intermediación	\$	-	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	4,679	
Gastos de Administración	\$	(7,913)	\$ (3,287)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$ (9,483)</b>	
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas		\$ -	
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$ (9,483)</b>	
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	(31)	
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	\$ (31)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$ (9,514)</b>	
Operaciones Discontinuadas		\$ -	
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$ (9,514)</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 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."

**Calificación de Cartera Crediticia**  
**Al 30 de Septiembre de 2018**

Calificación	Cartera de Crédito	Total Reservas
A-1	41,919	228
A-2	-	-
B-1	2,551	64
B-2	-	-
B-3	57,937	5,794
C-1	740	222
C-2	71	28
D	2,143	1,637
E	7,560	7,504
<b>Total</b>	<b>112,921</b>	<b>15,477</b>

1) Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas corresponden al mes a que se refiere el balance general, al 30 de Septiembre de 2018

2) La Cartera Crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la CNBV, a través de la Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General aplicables a las organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, uniones de crédito, etc. Publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de febrero de 2011.

3) En relación al artículo Cuarto transitorio, párrafo segundo del monto total de estimaciones a constituir con la metodología a la que se refiere la fracción II del Art. 90 de las

"DCG aplicables a las Organizaciones Auxiliares del Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, etc. Se tiene cubierto el 100% al 30 de Septiembre de 2018.

SR. ADOLFO GUERRA SABA  
PRESIDENTE

L.A. PATRICIA RODRIGUEZ VILCHIS  
DIRECTORA

L.C. MARCO ANTONIO LÓPEZ MORALES  
CONTADOR