



# EMPRESARIAL CREDIT UNION

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

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 234	PASIVOS BURSÁTILES	\$ -
INVERSIONES EN VALORES		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para Negociar	\$ -	De Corto Plazo	\$ 83,821
Títulos Disponibles para la Venta	\$ 1,632	De Largo Plazo	\$ -
Títulos Conservados a Vencimiento	\$ -		
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	\$ -	COLATERALES VENDIDOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Reporto (Saldo Acreedor)	\$ -
Créditos Comerciales		Otras Colaterales Vendidas	\$ -
Documentadas con Garantía Inmobiliaria	\$ 19,067	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentadas con Otras Garantías	\$ -	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$ 322
Sin Garantía	\$ 111	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	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 19,178	Acreedores por Liquidación de Operaciones	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	\$ -
Créditos Vencidos Comerciales		Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	\$ 7,127
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 60,324	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Documentados con Otras Garantías	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
Sin Garantía	\$ 3,444	TOTAL PASIVO	\$ 91,278
Operaciones de Factoraje	\$ -	CAPITAL CONTABLE	
Operaciones de Arrendamiento Capitalizable	\$ -	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 63,768	Capital Social	\$ 30,283
CARTERA DE CRÉDITO (-) menos:	\$ 82,946	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas en Asamblea de Accionistas	\$ -
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$ (16,885)	Prima en Venta de Acciones	\$ 389
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 67,061		\$ 30,672
Derechos de Cobro Adquiridos (-) menos:	\$ -	CAPITAL GANADO	
Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	\$ -	Reservas de Capital	\$ 1,506
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ -	Resultado de Ejercicios Anteriores	\$ (37,093)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 67,061	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	\$ -
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	\$ 298	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	\$ (4,020)
Inventario de Mercancías (Neto)	\$ -	Resultado Neto	\$ (39,607)
Bienes Adjudicados (Neto)	\$ 4,109	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ (8,935)
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	\$ 6,945		
Inversiones Permanentes	\$ -	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE:	\$ 82,335
Activos de larga Duración para la Venta	\$ -		
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	\$ -	CUENTAS DE ORDEN	
OTROS ACTIVOS		Avalúes Otorgados	\$ -
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	\$ 1,805	Activos y Pasivos Contingentes	\$ -
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	\$ 250	Compromisos Crediticios	\$ -
TOTAL ACTIVO	\$ 82,335	Bienes en Fideicomisos o Mandato	\$ -
		Bienes en Administración	\$ -
		Colaterales Recibidos y Vendidos por la Entidad	\$ 317,622
		Intereses Devengados no Cobrados Derivados de Cartera de Crédito Vencida	\$ 12,685
		Otras Cuentas de Registro	\$ 45,500

El Saldo Histórico del Capital Social Pagado al 30 de Septiembre de 2019 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 2019 es de -13.50%

El Importe de las Estimaciones Preventivas de conformidad al Artículo 90 fracción I de las DCG es de \$ 15,777 (mdp), mismo que representa el 19.02% 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 \$108 (mdp) mismo que representa el 0.13% 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 \$8,907 (mdp).

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por Intereses	\$ 4,926
Gastos por Intereses	\$ (6,861)
Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)	\$ -
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$ (1,933)</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	\$ (82)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$ (2,015)</b>
COMISIONES Y TARIFAS	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0 \$ -
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$ -
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$ (8)
Resultado por Intermediación	\$ -
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$ 3,071
Gastos de Administración	\$ (5,007)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>\$ (3,959)</b>
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	\$ -
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$ (3,959)</b>
Impuestos a la Utilidad Causados	\$ (61)
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$ -
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$ (4,020)</b>
Operaciones Discontinuidas	\$ -
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$ (4,020)</b>

"El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional

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 2019

Calificación	Cartera de Crédito	Total Reservas
A-1	13,705	80
A-2	-	-
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	59,231	5,781
C-1	-	-
C-2	-	-
D	402	72
E	9,008	6,660
<b>Total</b>	<b>82,946</b>	<b>12,592</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 2019.
- 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. Publicadas 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 al 100% al 30 de Septiembre de 2019.

SR. ADOLFO GUERRA SABA  
PRESIDENTE

L.A. PATRICIA RODRIGUEZ VILCHIS  
DIRECTORA

L.C. MARCO ANTONIO LÓPEZ MORALES  
CONTADOR

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

[www.creditunion.com.mx](http://www.creditunion.com.mx)

SR. ADOLFO GUERRA SABA  
PRESIDENTE

L.A. PATRICIA RODRIGUEZ VILCHIS  
DIRECTORA

L.C. MARCO ANTONIO LÓPEZ MORALES  
CONTADOR