

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	3,506	PASIVOS BURSÁTILES	-
CUENTAS DE MARGEN	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	92,935
Títulos para negociar	-	De largo plazo	<u>13,198</u>
Títulos disponibles para la venta	-		106,133
Títulos conservados a vencimiento	<u>-</u>	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
DERIVADOS		Derivados	-
Con fines de negociación	-	Otros colaterales vendidos	<u>-</u>
Con fines de cobertura	<u>-</u>	DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	Con fines de negociación	-
		Con fines de cobertura	<u>-</u>
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Creditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con garantía inmobiliaria	77,667	Impuestos a la utilidad por pagar	275
Documentados con otras garantías	24,628	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	109
Sin garantía	7,012	Proveedores	1,854
Operaciones de factoraje financiero	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
Operaciones de arrendamiento capitalizable	<u>-</u>	Acreedores por liquidación de operaciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	109,307	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Creditos vencidos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,535</u>
Documentados con garantía inmobiliaria	-		3,773
Documentados con otras garantías	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Sin garantía	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>274</u>
Operaciones de factoraje financiero	-	TOTAL PASIVO	110,181
Operaciones de arrendamiento capitalizable	<u>-</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	109,307	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	20,112
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	550	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-
CARTERA DE CREDITO (NETO)	108,757	Prima en venta de acciones	<u>587</u>
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		20,699
(-) MENOS:		CAPITAL GANADO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	<u>-</u>	Reservas de capital	9,763
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	Resultado de ejercicios anteriores	21,667
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	108,757	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,325	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos efectivo	-
INVENTARIO DE MERCANCIAS (NETO)	-	Efecto acumulado por conversión	-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Remediones por beneficios definidos a los empleados	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	46,559	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	Resultado neto	<u>2,117</u>
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>54,246</u>
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,412		
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>164,427</u>
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	869		
Otros activos a corto y largo plazo	<u>-</u>		
TOTAL ACTIVO	<u>164,427</u>		
		C U E N T A S D E O R D E N	
		Otras cuentas de registro	<u>\$ 1,115,792</u>



UNION DE CREDITO SAN MARCOS SA DE CV
Av. De la Convención de 1914 norte #803-A, Fracc. Circunvalación Norte, Aguascalientes, Ags. C.P. 20020
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		9,184
Gastos por intereses		6,195
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		2,989
Estimación preventiva para riesgos crediticios		146
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		2,843
Comisiones y tarifas cobradas	-	
Comisiones y tarifas pagadas	77	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	13,848	
Gastos de administración y promoción	<u>14,174</u>	- 402
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2,441
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2,441
Impuestos a la utilidad causados	248	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>76</u>	<u>323</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		2,117
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		<u>2,117</u>

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2023_06_2t.pdf

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

LIC. FERNANDO ESPINO YAÑEZ
AUDITOR INTERNO

C.P. LIZET NARVÁEZ PACHECO
CONTADOR GENERAL

Conceptos	Capital contribuido			Capital ganado							Resultado neto	Total capital contable
	Capital social	Apotaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de Accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ 20,112	\$ -	\$ 587	\$ 9,763	\$ 16,653	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,021	\$ 52,135
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	\$ -		\$ -									\$ -
Capitalización de utilidades												\$ -
Constitución de reservas												\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					\$ 5,021						-\$ 5,021	\$ -
Pagos de dividendos												\$ -
Otros	\$ -			\$ -	-\$ 7							-\$ 7
Total	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,014	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-\$ 5,021	-\$ 7
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad integral												
- Resultado neto											\$ 2,117	\$ 2,117
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												\$ -
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												\$ -
- Efecto acumulado por conversión												\$ -
- Remediones por beneficios definidos a los empleados												\$ -
- Resultado por tenencia de activos no monetarios												\$ -
Total	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,117	\$ 2,117
Saldo al 30 de Junio de 2023	\$ 20,112	\$ -	\$ 587	\$ 9,763	\$ 21,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,117	\$ 54,246



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2023
(Cifras en miles de pesos)

Descripción	Importe
Resultado neto	\$ 2,117
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	11,100
Amortización de activos intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	323
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	11,423
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	-
Cambio en deudores por reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio de cartera de crédito (neto)	- 7,752
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en inventario	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	- 761
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	- 1,922
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en otros pasivos operativos	1,444
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	- 8,991
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	727
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	- 9,083
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	-
Cobros por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-
Cobros de dividendos en efectivo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	-
Cobros por disposición de otros de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	-
Otros	- 197
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 8,553
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	-
Pagos por reembolsos de capital social	-
Pagos de dividendos en efectivo	-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	-
Otros	- 7
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	- 7
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	- 4,010
Efecto por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	7,516
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 3,506

RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

(En Miles de Pesos)

GRADO DE RIESGO	TOTAL CARTERA DE CREDITO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	% CUBIERTO A JUNIO 2023
A-1	109,307	547	100%
Total	109,307	547	100%