

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	7,785	PASIVOS BURSÁTILES	-
CUENTAS DE MARGEN	-	PRÉSTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	108,299
Títulos para negociar	-	De largo plazo	9,445
Títulos disponibles para la venta	-		117,744
Títulos conservados a vencimiento	-	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	-	Reportos (Saldo acreedor)	-
DERIVADOS		Derivados	-
Con fines de negociación	-	Otros colaterales vendidos	-
Con fines de cobertura	-	DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	Con fines de negociación	-
		Con fines de cobertura	-
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Creditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Documentados con garantía inmobiliaria	71,001	Impuestos a la utilidad por pagar	79
Documentados con otras garantías	35,649	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	331
Sin garantía	15,254	Proveedores	979
Operaciones de factoraje financiero	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	121,904	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	2,267
Documentados con garantía inmobiliaria	-		3,656
Documentados con otras garantías	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Sin garantía	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	314
Operaciones de factoraje financiero	-	TOTAL PASIVO	121,714
Operaciones de arrendamiento capitalizable	-		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	121,904	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	20,112
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	635	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-
CARTERA DE CREDITO (NETO)	121,269	Prima en venta de acciones	587
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		20,699
(-) MENOS:		CAPITAL GANADO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	Reservas de capital	9,763
DERECHOS DE COBRO (NETO)	-	Resultado de ejercicios anteriores	21,667
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	121,269	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,842	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	591
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	44,857	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	Resultado neto	4,591
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	56,720
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	2,670		
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	178,434
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	11		
Otros activos a corto y largo plazo	-		
TOTAL ACTIVO	178,434		
		C U E N T A S D E O R D E N	
		Otras cuentas de registro	\$ 1,159,383

"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."

www.cnbv.gob.mx

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2023 es de \$ 17,017 miles de pesos"
"El Índice de Capitalización al mes de diciembre es de 37.65% "

ucsm.com.mx/pdf/2023_12_4t.pdf



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 1o de enero al 31 de diciembre del 2023
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		18,884
Gastos por intereses		12,575
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		6,309
Estimación preventiva para riesgos crediticios		333
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		5,976
Comisiones y tarifas cobradas	-	
Comisiones y tarifas pagadas	128	
Resultado por intermediación	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	27,628	
Gastos de administración y promoción	<u>28,124</u>	624
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		5,352
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		5,352
Impuestos a la utilidad causados	874	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>- 113</u>	761
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		4,591
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		<u><u>4,591</u></u>

" 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."

www.cnbv.gob.mx

ucsm.com.mx/pdf/2023_12_4t.pdf

ING. TERESITA RAMIREZ DE LOERA
DIRECCION GENERAL

C.P. JORGE LUIS GOMEZ DE LA ROSA
AUDITOR INTERNO

C.P. LIZET NARVAEZ 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	\$ 52,136
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											\$ 4,591	\$ 4,591
- 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,591	\$ 4,591
Saldo al 31/12/2023	\$ 20,112	\$ -	\$ 587	\$ 9,763	\$ 21,667	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,591	\$ 56,720

"El presente estado de variaciones en el capital contable 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 movimientos en las cuentas de capital contable 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 variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Estado de Flujos de Efectivo
del 1o de enero al 31 de diciembre del 2023
(Cifras en miles de pesos)

Descripción	Importe
Resultado neto	\$ 4,591
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	21,595
Amortización de activos intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	761
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-
Operaciones discontinuadas	-
Otros	-
Ajustes por partidas que no impican flujo de efectivo:	22,356
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)	20,264
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-
Cambio en bienes adjudicados	-
Cambio en inventario	-
Cambio en otros activos operativos (neto)	322
Cambio en pasivos bursátiles	-
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	9,689
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en otros pasivos operativos	929
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	9,324
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	3,524
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	19,373
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	1,498
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	17,347
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	269
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	\$ 7,785

"El presente estado de flujos de efectivo 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 todas las entradas y salidas de efectivo derivadas 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 las disposiciones aplicables".

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

RESUMEN DE LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

(En Miles de Pesos)

GRADO DE RIESGO	TOTAL CARTERA DE CREDITO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS	% CUBIERTO A DICIEMBRE 2023
A-1	120,911	604	99%
B-1	993	25	1%
Total	121,904	629	100%