

**Unión de Crédito del Comercio, Servicios y Turismo del Sureste, S.A. de C.V.**

Calle 72 No. 400 -A Avenida Reforma Mérida, Yucatán C.P. 97070

Tel: (999)920-06-66 con 6 líneas

Correo electrónico: unicreco@unicreco.com

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1o DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto

Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$ 12,957
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,098
Amortizaciones por activos intangibles	0
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0
Operaciones discontinuadas	0
	<u>0 \$ 1,098</u>

Actividades de operación

Cambio en inversiones en valores	\$ 0
Cambio en deudores por reporto	" 0
Cambio en cartera de crédito (neto)	" -30,749
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	" 0
Cambio en bienes adjudicados	" -2,653
Cambio en inventario	" 0
Cambio en otros activos operativos (neto)	" -4,489
Cambio en pasivos bursátiles	" 0
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	" 14,462
Cambio en colaterales vendidos	" 0
Cambio en otros pasivos operativos	" 4,652
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	" 0
Pagos de impuestos a la utilidad	" 3,685
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>" -1,037</u>

Actividades de inversión

Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ 0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	" 4,629
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	" 0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	" 0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	" 0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	" 0
Cobros de dividendos en efectivo	" 0
Pagos por adquisición de activos intangibles	" 0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	" 0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	" 0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	" 0
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión	<u>" -4,629</u>

Actividades de financiamiento

Cobros por emisión de acciones	\$ 1,964
Pagos por reembolsos de capital social	" 0
Pagos de dividendos en efectivo	" -367
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	" 0
Otros	" -1,271
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento	<u>" 326</u>

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo

\$ -5,340

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo

0

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo

71,673

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo

\$ 66,333

"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 reflejadas 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 valuaron con apego a *sanas prácticas* y a 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"

PRESIDENTE DEL CONSEJO ADMINISTRACION
LIC. GUILLERMO EDMUNDO MENDICUTI LORÍADIRECTOR GENERAL
GUILLERMO FRANCISCO GARCÍA BENAVIDES
CONTADOR GENERAL
GERARDO SANTIAGO SALAZAR BAGUNDOCOMISARIO
LIC. JUAN JOSÉ LÓPEZ CASTROAUDITOR INTERNO
C.P. RUBÉN ARTURO POLANCO CRIOLLO