



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

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2024

(Cifras en miles de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|------------|---|------------|
| DISPONIBILIDADES | \$ 135,015 | PASIVOS BURSÁTILES | \$ 0 |
| INVERSIONES EN VALORES | " 0 | | |
| DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR) | " 0 | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | De corto plazo | \$ 472,128 |
| Créditos comerciales | | De largo plazo | " 21,882 " |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ 563,783 | | 494,010 |
| Documentados con otras garantías | " 26,283 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Sin garantía | " 3,701 | Impuestos a la utilidad por pagar | \$ 2,618 |
| Operaciones de factoraje | " 0 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | " 0 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | \$ 593,767 | Proveedores | " 0 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas | " 0 |
| Créditos vencidos comerciales | | Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar | " 18,616 " |
| Documentados con garantía inmobiliaria | \$ 4,325 | | 21,234 |
| Documentados con otras garantías | " 0 | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | " 690 |
| Sin garantía | " 0 | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | \$ 4,325 | TOTAL PASIVO | \$ 515,934 |
| CARTERA DE CREDITO | \$ 598,092 | | |
| (-) MENOS : ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | " 3,300 | CAPITAL CONTABLE | |
| CARTERA DE CREDITO (NETO) | \$ 594,792 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | \$ 0 | Capital social | \$ 69,472 |
| (-) MENOS : ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO | " 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas | " 0 |
| DERECHOS DE COBRO (NETO) | \$ 0 | Primas en venta de acciones | " 1,512 " |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO) | " 594,792 | | 70,984 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | " 4,100 | CAPITAL GANADO | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | " 0 | Reservas de capital | \$ 18,834 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | " 9,605 | Resultados de ejercicios anteriores | " 128,248 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | " 3,739 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | " 0 |
| OTROS ACTIVOS | | Remediones por beneficios definidos a los empleados | " 1,858 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | \$ 0 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | " 0 |
| Otros activos a corto y largo plazo | " 321 " | Resultado neto | " 11,714 " |
| TOTAL ACTIVO | \$ 747,572 | | 160,654 |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | \$ 231,638 |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 747,572 |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|------------|
| Compromisos crediticios | \$ 690,007 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida | " 580 |
| Otras cuentas de registro | " 993,914 |

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2024 es de \$75'000 miles de pesos y el saldo histórico del capital pagado es de \$69'472 miles pesos"

"El índice de capitalización al mes de Junio es de 33.08%"

| Calificación de la cartera | | |
|------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | Cartera de Crédito Total | Estimación Preventiva Constituida |
| A-1 | 596,135 | 2,981 |
| B-2 | 1,792 | 125 |
| E | 113 | 113 |
| Intereses diferidos vencidos | 52 | 52 |
| Estimación Adicional | | 29 |
| | 598,092 | 3,300 |

"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 las prácticas y las disposiciones aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
LIC. GUILLERMO EDMUNDO MENDICUTI LORIA

COMISARIO
LIC. JUAN JOSÉ LÓPEZ CASTRO

DIRECTOR GENERAL
GUILLERMO FRANCISCO GARCÍA BENAVIDES

CONTADOR GENERAL
GERARDO SANTIAGO SALAZAR BAGUNDO

AUDITOR INTERNO
C.P. RUBÉN ARTURO POLANCO CRIOLLO

Página web de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores "<http://www.gob.mx/cnbv>"

Página web de la Unión de Crédito "<http://www.unicreco.com>"

Ruta de acceso a la información financiera de la Unión de Crédito "<http://www.unicreco.com/#descargas>"