



UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SAN LUIS POTOSÍ, S.A. DE C.V.
MANZANOS No. 245 INT.1 EDIF.A COL. JARDÍN SAN LUIS POTOSI, S.L.P. 78260 MEXICO
BALANCE GENERAL AL 31 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ -
Títulos para negociar	\$ 667	Depósitos a plazo	\$ -
Títulos disponibles para la venta	\$ -	Títulos de crédito emitidos	\$ -
Títulos conservados a vencimiento	\$ -		
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 376,967,918	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	\$ 276,993,134
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 378,049,171	De corto plazo	\$ 49,496,025
		De largo plazo	\$ 326,489,159
Créditos comerciales documentados con garantía hipotecaria	\$ 208,246,235	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales documentados con otras garantías	\$ 169,802,936	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Créditos comerciales sin garantías		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	920,098	Proveedores	\$ -
		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	\$ -
Créditos comerciales documentados con garantía hipotecaria	\$ 16,502	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 1,370,963
Créditos comerciales documentados con otras garantías	\$ 903,596		
Créditos comerciales sin garantías	\$ -	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	\$ -
Otros adeudos vencidos	\$ -	CREDITOS DIFERIDOS	\$ 327,861,200
(-) MENOS		TOTAL PASIVO	\$ 327,861,200
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 2,001,351	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	\$ 46,277,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 2,770,279	Capital social fijo pagado	\$ 60,000,000
		Capital social fijo	\$ (13,723,000)
INVENTARIO DE MERCANCIA	\$ -	Capital social fijo no exhibido	\$ -
		Capital social variable pagado	\$ -
BIENES ADJUDICADOS	\$ -	Capital social variable	\$ -
		Capital social variable no exhibido	\$ -
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 810,592	Incremento por actualización del capital social pagado	\$ -
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	\$ -
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	722,511	Prima en venta de acciones	\$ 114,818
OTROS ACTIVOS FIJOS	\$ 2,331,716	Donativos	\$ -
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 6,528,016	CAPITAL GANADO	\$ 927,913
TOTAL ACTIVO	\$ 390,501,373	Reservas de capital	\$ 11,582,714
		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 1,589,334
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
		Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	
		Por valuación de activo fijo	
		Por valuación de inversiones permanentes en acciones	
		Ajustes por obligaciones laborales al retiro	\$ 2,148,394
		Resultado neto	\$ 62,640,173
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 62,640,173
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 390,501,373

"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"



UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SAN LUIS POTOSÍ, S.A. DE C.V.
MANZANOS No. 245 INT.1 EDIF.A COL. JARDÍN SAN LUIS POTOSI, S.L.P. 78260 MEXICO
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 ENERO AL 31 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$	27,363,120
Gastos por intereses		\$	(21,266,346)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			
MARGEN FINANCIERO		\$	6,096,774
Estimación preventiva para riesgos crediticios			
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	6,096,774
Comisiones y tarifas cobradas	\$	-	
Comisiones pagadas	\$	(187,461)	
Resultado por intermediación	\$	-	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	(292)	(187,753)
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN		\$	5,909,021
Gastos de administración		\$	(3,760,603)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	2,148,418
Otros productos	\$	-	
Otros gastos	\$	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	2,148,418
Impuestos a la utilidad causados	\$	-	
Impuestos a la utilidad diferidos	\$	-	-
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS y ASOCIADAS		\$	2,148,418
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		\$	-
RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS		\$	2,148,418
Operaciones discontinuadas		\$	-
RESULTADO NETO		\$	2,148,418
Requerimiento de Capital por Riesgos de Crédito y de Mercado Art. 78 y 79 LUC			23.27%

"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"



UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SAN LUIS POTOSÍ, S.A. DE C.V.
MANZANOS No. 245 INT.1 EDIF.A COL. JARDÍN SAN LUIS POTOSÍ, S.L.P. 78260 MEXICO
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE JUNIO DE 2023
(Cifras en pesos)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado				Resultado neto	Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones 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 tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	45,177,000	0	114,818	927,913	6,493,787	1,589,334	0	6,005,022	60,307,874
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones	1,100,000		0						1,100,000
Capitalización de utilidades					0				0
Constitución de reservas				0	0				0
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores					5,088,928			-6,005,022	0
Pago de dividendos									
Otros		0			0				0
Total movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	1,100,000	0	0	0	5,088,928	0	0	-6,005,022	183,906
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Resultado neto									
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									
Resultado por tenencia de activos no monetarios									
Otros									
Total movimientos inherentes a la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	2,148,393	2,148,393
Saldo al 31 de Marzo de 2022	46,277,000	0	114,818	927,913	11,582,715	1,589,334	0	2,148,393	62,640,173

"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"



UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SAN LUIS POTOSÍ, S.A. DE C.V.
MANZANOS No. 245 INT.1 EDIF.A COL. JARDÍN SAN LUIS POTOSI, S.L.P. 78260 MEXICO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 31 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en pesos)

Resultado neto	\$ 2,148,418
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Perdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ -
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 186,457
Amortizaciones de activos intangibles	\$ -
Provisiones	\$ -
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$ -
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	\$ -
Otros	\$ -
	\$ 186,457
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	\$ -
Cambio en deudores por reporte	\$ -
Cambio en cartera de crédito (neto)	\$ (43,843,332)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	\$ -
Cambio en bienes adjudicados (neto)	\$ -
Cambio en inventarios	\$ -
Cambio en otros activos operativos (neto)	\$ (671,877)
Cambio en pasivos bursátiles	\$ -
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	\$ 41,095,774
Cambio en colaterales vendidos	\$ -
Cambio en otros pasivos operativos	\$ (117,903)
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	\$ -
Pagos de impuestos a la utilidad	\$ -
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>\$ (3,537,338)</u>
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ -
Pagos por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ (88,617)
Cobros por disposición subsidiarias y asociadas	\$ -
Pagos por disposición subsidiarias y asociadas	\$ -
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	\$ -
Pagos por disposición de otras inversiones permanentes	\$ -
Cobros e dividendos en efectivo	\$ -
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$ (1,757,262)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para su venta	\$ -
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	\$ -
Pagos por disposición de otros activos de larga duración	\$ -
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>\$ (1,845,879)</u>
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	\$ 1,100,000
Pagos por reembolso de capital social	\$ -
Pagos de dividendos en efectivo	\$ -
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	\$ -
Otros	\$ -
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>\$ 1,100,000</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ (1,948,343)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	\$ -
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	\$ 2,315,923
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 369,674</u>

"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 valoraron 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"