

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	433 \$	433	PASIVOS BURSATILES \$
CUENTAS AL MARGEN			
INVERSIONES EN VALORES	\$ 36,104	36,104	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Títulos para Negociar	\$ 0		
Títulos Disponibles para la Venta	0		
Títulos Conservados a Vencimiento	36,104		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			De corto plazo \$ 133,921
Créditos Comerciales			De largo plazo " " 133,921
Créditos Comerciales sin restriccion			
Con garantía inmobiliaria	" 95,660		
Con otras garantías	" 58,128		
Sin garantía	" 13,044		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 166,832		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
			Impuesto a la utilidad por pagar 66
			Participacion de los trabajadores en las Utilidades 444
			Proveedores 25
			Acreedores Diversos y otras cuentas por pagar " 483 " 1,018
			IMPUESTOS DIFERIDOS NETOS
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS 7942
Créditos Vencidos Comerciales			
Con garantía inmobiliaria	\$ 6,779		
Con Otras Garantías	" -		
Sin Garantía	" -		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 6,779		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ 173,611		
(-) MENOS:			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS			TOTAL PASIVO \$ 142,881
CREDITICIOS	\$ 6,568		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 167,043		CAPITAL CONTABLE
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 922		CAPITAL CONTRIBUIDO
BIENES ADJUDICADOS	\$ -		Capital Social \$ 81,037
(-) MENOS:			Capital Social No Exhibido (13,083)
ESTIMACION PREV PARA BIENES ADJUDICADOS	" - \$ 0		Prima en Venta de Acciones " 4 \$ 67,958
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 21,224		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	" -		PASIVOS BURSATILES \$
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	" 317		Reservas de capital \$ 10,864
			Resultado ejerc anteriores " -
			Exceso o insuficiencia en la actual. del capital " -
			Remedaciones por Beneficios Definidos a los Empleados " -61
OTROS ACTIVOS			Resultado neto " 4,991 " 15,794
Cargo diferidos para pagos anticipados e intangible	\$ 450		
Otros Activos a corto y largo Plazo	" 140 " 590		TOTAL CAPITAL CONTABLE \$ 83,752
TOTAL ACTIVO	\$ 226,633		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE \$ 226,633

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos Crediticios	\$ 122,030	
Bienes en custodia o administración	" 632,029	
Ints devengados no cobr deriv de la Cartera de créd Venc	" 13,243	
Otras cuentas de registro	\$ 15,195	782,497

El saldo historico del Capital Social al 30 de Junio de 2024 \$ 61,917
El índice de Capitalización es del 52.62%

El grado de riesgo de la cartera de crédito de la Unión, de acuerdo con la metodología indicada en el Art 90 de las Disposiciones de Carácter General emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 4 de febrero del 2011, a la fecha del presente Balance, es:

A1 \$165,155 ; B1 \$621 B3 \$7,835; sumando \$173,611 miles de pesos al 30 de Junio 2024

A la fecha se tiene constituido el 100% de Reservas respecto a estimaciones por tenencia de bienes adjudicados a que se refiere el art. 100 Fracc II de las disposiciones.

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.

El presente Balance General puede ser consultado en las páginas <https://www.gob.mx/cnbv> y <http://www.unicomer.mx> a través de la ruta http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_Jun24.pdf

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."

ALEJANDRO TOVAR MACIAS
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.

Av. Vallarta No. 2440- A5, Col. Arcos Vallarta, Guadalajara , Jalisco. C.P. 44130

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2024

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	17,709
Gastos por intereses		"	-8,953
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	0
MARGEN FINANCIERO		\$	<u>8,756</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>8,756</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	71	"
Comisiones y tarifas pagadas.	"	-17	"
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	1,128	"
Gastos de administración y promoción	"	<u>-3,686</u>	"
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	6,252
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas a asociadas y negocios conjuntos		"	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	<u>6,252</u>
Impuestos a la utilidad causados	\$	-1,261	"
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	"		<u>-1,261</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	4,991
Operaciones discontinuadas		"	
RESULTADO NETO		\$	<u><u>4,991</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 reflejadas todos los ingresos y egresos 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 Resultados fué aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El presente Estado de Resultados puede ser consultado en las páginas: <https://www.gob.mx/cnbv>
http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_edo_Jun24.pdf

El índice de Capitalización es del **52.62%**

ALEJANDRO TOVAR MACIAS
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

El Gobierno Federal y las Entidades de la Administración Pública Paraestatal, no podrán responsabilizarse ni garantizar el resultado de las operaciones que realicen las Uniones de Crédito, así como tampoco asumir responsabilidad alguna respecto del cumplimiento de las obligaciones contraídas con sus socios o con terceros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

NOTA 1. ACTIVIDADES PRINCIPALES.

UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURÍSTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V., de nombre comercial **UNICOMER**, es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para realizar, entre otras operaciones, la de recepción de préstamos de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a sus mismos socios; su finalidad es atender a empresas de los sectores comercio, industria y servicios.

Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito publicada en el Diario Oficial de la Federación el 20 de agosto de 2008, incluidas las reformas publicadas con posterioridad, y las Disposiciones de Carácter General emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en las cuales se incluyen diversos límites tanto de tenencia accionaria de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, las cuales cumple satisfactoriamente.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, ha emitido diversas Disposiciones de Carácter General aplicables, entre otras Entidades, a las Uniones de Crédito. Dichas Disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero del 2009, así como las modificaciones y adecuaciones realizadas en fechas posteriores a dichas disposiciones, incluidas las publicadas en el diario Oficial de la Federación, entre otras, con fechas 8 y 12 de enero, 19 de mayo, 19 y 28 de octubre de 2015; y las publicadas el 22 de enero, 13 de Mayo, 28 de septiembre y 27 de diciembre de 2016; 28 de febrero y 4 de abril, 24 de julio, 25 de agosto, 6 de octubre, 10 de noviembre, 8 de diciembre del 2017, 23 de enero, 26 de abril y 23 de julio del 2018, 4 de noviembre del 2019, 9 de noviembre del 2020, 27 de diciembre del 2021 y 4 de enero del 2022; a las que se apegan la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V.

a) Presentación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y las Normas de Información Financiera; las operaciones se registran de acuerdo al catálogo e instructivo emitido por dicha Comisión.

Las operaciones son registradas diariamente mediante el sistema denominado Kepler, con el uso de pólizas de ingresos, egresos y diario; y emitiendo registros de diario, mayor, auxiliares de mayor, balanzas mensuales de comprobación y emisión de reportes de los estados financieros.

Los ingresos se registran cuando se cobran, con excepción de los intereses de cartera comercial que se registran cuando se devengan; así como las comisiones por otorgamiento de créditos, conforme a lo establecido en las Disposiciones emitidas por la CNBV. Los gastos, o egresos, se registran cuando se conocen con excepción de los intereses a favor de préstamos de socios, que se registran cuando se devengan.

Unicomer no lleva a cabo operaciones en moneda extranjera; por lo tanto, no obtiene utilidad o pérdida cambiaria, por este concepto.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

Efectos por la Pandemia de coronavirus covid19, en la operación de Unicomer.

En esta Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V., no ha sido necesario efectuar operaciones ni reestructuras, con apego a los criterios contables especiales, emitidos de manera temporal por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con motivo de la pandemia de coronavirus SARS-CoV2, covid 19; para cartera de créditos vigentes al 31 de marzo del 2020. No se registraron cierres de empresas de nuestros socios, por problemáticas de la pandemia por covid19; en una dinámica social, económica y empresarial operando al cien por ciento. En Unicomer se sigue el protocolo establecido y no se han registrado contagios de coronavirus covid19 entre el personal. Se cumplieron y superaron las metas propuestas para el Segundo trimestre del 2024. Unicomer sigue siendo viable en su operación, con retos para el futuro que se afrontan con resiliencia.

b) Reconocimiento de los efectos de la *inflación* en los estados financieros

En el mes de agosto de 2007, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), emitió la NIF (Norma de Información Financiera) B-10 "EFECTOS DE LA INFLACION", que incluyó cambios substanciales a las reglas de reexpresión que se establecían en el Boletín anterior, atendiendo dichas modificaciones y las interpretaciones incluidas en la INIF 9, emitida en el mes de marzo de 2008, se mencionan los siguientes aspectos:

Los estados financieros por el ejercicio concluido al 30 de junio del 2024, se presentan considerando el entorno económico como no inflacionario.

La última reexpresión reconocida en los estados financieros de la Unión de Crédito, fue al 31 de diciembre de 2007.

No obstante que Unicomer no reconoce en sus estados financieros los efectos de la inflación del período en los ejercicios 2017 y 2016, mantiene a la fecha en sus activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable, los efectos de reexpresión determinados hasta el ejercicio de 2007, en el que operó en un entorno inflacionario y que se presentan sumados a las cifras base.

c) Disponibilidades

Se presentan a valor nominal y se integran por depósitos efectuados y saldos en cuentas de entidades bancarias nacionales.

d) Inversiones en valores

Corresponde a depósitos realizados en instituciones bancarias nacionales y que se amparan con certificados de la tesorería emitidos por el gobierno federal, los cuales se colocan entre el gran público inversionista, al valor que reporta la institución responsable de la operación, según el estado de cuenta al 30 de junio del 2024; y se presentan en los estados financieros de la Unión de Crédito.

e) Cartera de crédito

La autorización de las operaciones de crédito se otorga por el Consejo de Administración, o el Comité de Crédito y Cartera Vencida, en función al monto de operación designado a éste, por el Consejo de Administración.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

Para la autorización de créditos se realiza un análisis cualitativo y cuantitativo, considerando entre otros aspectos el historial crediticio y legal del solicitante, su situación financiera histórica y actual, así como la generación de recursos del proyecto a financiar. Con pocas excepciones, se solicita Aval, Obligado Solidario y/o garantías prendarias o hipotecarias.

Los créditos se otorgan con recursos propios de la Unión de Crédito, de acuerdo a lo autorizado por el Órgano Colegiado correspondiente, sobre los siguientes plazos:

- ✓ En Préstamos Quirografarios, a un plazo máximo de 12 meses, con disposiciones de hasta 90 días.
- ✓ En Créditos Revolventes, o de Cuenta Corriente, a plazo máximo de 60 meses, con disposiciones de hasta 180 días.
- ✓ En Créditos Simples, de Habilitación o Avío y Refaccionarios, a plazo de hasta 72 meses, con amortizaciones periódicas, de acuerdo con el proyecto a financiar.

Se realiza cobranza diariamente de acuerdo a los plazos de los créditos, con el fin de detectar situaciones que pudieran poner en riesgo la recuperación de los créditos otorgados.

f) Concentraciones de riesgos

La Unión se apega a lo establecido en la propia Ley de Uniones de Crédito, respecto a los límites máximos de operaciones de crédito; y éstas no se realizan con un socio o grupo económico que constituya riesgo común, que puedan exceder los límites establecidos por la propia Ley.

g) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Representa la estimación para posibles quebrantos reconocida por la Unión de Crédito; y ésta se determina con base en las reglas y metodología para la calificación de cartera crediticia, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el 4 de febrero del 2011, en las Disposiciones de Carácter General publicadas en el Diario Oficial de la Federación. La estimación preventiva se revisa y se aplica mensualmente, con base en la calificación de cada crédito, de acuerdo a la normatividad señalada.

Los intereses ordinarios devengados no cobrados de créditos que se consideran vencidos, se provisionan al 100%, por el monto de intereses generados desde que ocurrió el primer incumplimiento hasta el momento en que el crédito se traspasó a cartera vencida.

h) Intereses devengados no cobrados y cartera vencida

Los intereses ordinarios devengados no cobrados se consideran cartera vencida a los 30 ó 90 días después de su fecha de exigibilidad, dependiendo del tipo de crédito.

Los créditos o amortizaciones parciales de créditos que no hayan sido cubiertos en períodos que van de 30 días para préstamos quirografarios y de 90 días para otro tipo de créditos, se consideran cartera vencida por el saldo insoluto de los mismos.

i) Capital pagado en relación al crédito otorgado

Las operaciones de crédito que la Unión practica con sus socios, están relacionadas directamente con las actividades comerciales de las empresas o negocios de éstos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

Para obtener crédito, el solicitante debe ser socio de la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V., y debe pagar por lo menos 1000 mil acciones, cuyo valor nominal es de \$1.00

j) Equipo de Cómputo y Mobiliario y Equipo de Oficina

Los activos se presentan expresados en base a su valor histórico de compra y las adquisiciones realizadas en ejercicios anteriores al 31 de diciembre del 2007, se presentan actualizadas por los factores de actualización derivados del Valor UDIS.

La depreciación de mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos correspondientes; al 30 de junio de 2024, la depreciación es:

Tipo de Activo	Años
Equipo de Cómputo	4
Equipo de Transporte	4
Mobiliario y Equipo	10
Otros Equipos	10

k) Pasivos laborales

Las provisiones para beneficios del personal contratado por la Unión de Crédito, se refleja dentro de los pasivos de la misma; se constituyen y se crean los fondos de retiro suficientes para cubrir las obligaciones que se generan, de acuerdo al cálculo actuarial efectuado por persona calificada; los resultados al cierre de junio del 2024 son:

CONCEPTO	IMPORTE
Provisión para Beneficios a los Empleados	106
Prima de Antigüedad	23
Otros Beneficios Post- Empleo	83
TOTAL	106

NOTA 3. DISPONIBILIDADES.

Las disponibilidades de efectivo al 30 de junio del 2024, se integran en cuentas de instituciones bancarias de la siguiente manera:

CONCEPTO	IMPORTE
BBVA BANCOMER	329
BANCO SANTANDER	81
BANCO SANTANDER	3
BANCO DEL BAJIO	20
Total de Disponibilidades	433

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

NOTA 4.- INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones en valores se encuentran bajo contrato de Banco Santander México, S.A., Institución de Banca Múltiple, las cuales se invierten en títulos de fondos de inversión gubernamental. Al cierre de junio del 2024, el importe en esta cuenta se integra de la siguiente manera:

CONCEPTO	IMPORTE
Títulos para negociar, sin restricción	36,104
Total de Inversiones en Valores	36,104

NOTA 5. CARTERA CREDITICIA.

Desglose de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito, al 30 de junio de 2024. Cabe mencionar que no se cuenta con cartera restringida; ni cartera emproblemada.

CARTERA VIGENTE <i>Tipo de Crédito</i>	<i>Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</i>	<i>Créditos comerciales documentados con otras garantías</i>	<i>Créditos comerciales sin garantía</i>	<i>Suma Cartera de crédito</i>
Quirografarios	0	0	6865	6,865
Créditos Simples y Cuenta Corriente	95,071	57,713	6013	158,797
Intereses devengados créditos comerciales	589	415	166	1,170
TOTAL	95,660	58,128	13,044	166,832

CARTERA VENCIDA <i>Tipo de Crédito</i>	<i>Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</i>	<i>Créditos comerciales documentados con otras garantías</i>	<i>Créditos comerciales sin garantía</i>	<i>Suma Cartera de crédito</i>
Créditos Simples y Cuenta Corriente	6,541	0	0	6,541
Intereses devengados créditos comerciales	238	0	0	238
TOTAL	6,779	0	0	6,779

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios no registró movimientos en el Segundo trimestre 2024; y se cerró a junio con los siguientes saldos:

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Estimación Preventiva</i>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	5744
Créditos comerciales documentados con otras garantías	293
Créditos sin garantía	294
Intereses	237
TOTAL	6,568

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

Integración de la Cartera de Crédito Neta

Como lo marcan las Disposiciones en la materia y las sanas prácticas, en Unicomer se califican los riesgos de la cartera de créditos, al 30 de junio de 2024, los créditos están clasificados como sigue:

Cartera de Créditos Vigente

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Cartera Vigente</i>	<i>Estimación Preventiva</i>	<i>Cartera de Créditos Neta</i>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	95,660	-480	95,180
Créditos comerciales documentados con otras garantías	58,128	-293	57,835
Créditos comerciales sin garantía	13,044	-293	12,751
Suma Cartera de Créditos Vigente	166,832	-1066	165,766

Cartera de Créditos Vencida

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Cartera Vencida</i>	<i>Estimación Preventiva</i>	<i>Cartera de Créditos Neta</i>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	6,779	-5,502	1,277
Suma Cartera de Créditos Vencida	6,779	-5,502	1,277
Total de la Cartera de Créditos	173,611	-6,568	167,043

CALIFICACIÓN DE CARTERA

<i>Grado de Riesgo</i>	<i>Total Cartera de Crédito</i>	<i>Total Reservas Preventivas</i>
A1	165,155	829
A2	0	0
B1	621	76
B2	0	0
B3	7,835	5,663
C1	0	0
C2	0	0
D	0	0
E	0	0
TOTAL	173,611	6,568

Concentración de la cartera de crédito, por grupo económico

En Unicomer se lleva estricto control de los grupos de Personas Físicas o Morales, que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad, constituyen riesgos comunes en la cartera de créditos otorgados, desde la autorización de los mismos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

Operaciones con Partes Relacionadas al Consejo de Administración

Todas las operaciones de crédito con personas relacionadas, son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas. Los saldos de operaciones en este rubro al cierre del mes de junio del 2024, son:

POR COBRAR - CRÉDITOS	POR PAGAR - PRÉSTAMOS
\$ 88,217	\$ 60,886

NOTA 6. BIENES ADJUDICADOS

Esta Unión de Crédito no cuenta con bienes adjudicados al cierre de junio del 2024.

NOTA 7. EQUIPO DE CÓMPUTO Y MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA

El Equipo de Cómputo y el Mobiliario y Equipo propiedad de Unicomer, al 30 de junio de 2024, se integra como sigue:

Concepto	Saldo 31 diciembre 2023	Movimientos	Depreciación Acumulada al 31 Junio 2024	Saldo 31 marzo 2024
Equipo de computo	218	7	52	173
Mobiliario y equipo	120	14	8	126
Otros equipos	39		3	36
Equipo de Transporte	20,487	2820	2,418	20,889
TOTAL	20,864	2,841	2,481	21,224

Operaciones de arrendamiento operativo

En el rubro de Equipo de Transporte se incluyen vehículos adquiridos por Unicomer, para efectuar con sus socios operaciones de arrendamiento operativo. Las operaciones de este servicio se registran en el rubro de Otros ingresos y Egresos de la operación, quedando al cierre de junio del 2024 un saldo a favor como se indica, una vez aplicados, como corresponde, los ingresos y egresos efectuados por este concepto en el segundo trimestre del 2024:

CONCEPTO	IMPORTE
Ingresos por arrendamiento operativo	7,373
Egresos por arrendamiento operativo	6,245
Saldo	1,128

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

NOTA 8. IMPUESTOS DIFERIDOS

El saldo de esta cuenta corresponde a cifra pendiente de aplicar, de saldos calculados al 31 de diciembre del 2012. Esta Unión de Crédito ha decidido no actualizar el cálculo de este rubro en ejercicio 2024, por considerar que de acuerdo a la normatividad para este tipo de instituciones no le es aplicable dicha determinación.

Se tiene registrado un saldo a favor de \$317

NOTA 9.- OTROS ACTIVOS

Los otros activos, cargos diferidos e intangibles están integrados de la siguiente forma al 30 de junio 2024

CONCEPTO	IMPORTE	Sumas
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles		450
Pagos provisionales		
Otros pagos anticipados, Retenciones, saldos a favor	97	
Activos Intangibles	353	
Otros activos a corto y largo plazo		140
<u>Activos del Plan para Cubrir Beneficios</u>		
Beneficios Post- Empleo	94	
Prima de Antigüedad	40	
Otros Beneficios Post – Empleo	54	
Otros	46	
Depósitos en Garantía	46	
TOTAL		590

NOTA 10. CAPTACION DIRECTA

Los pasivos provenientes de la captación de recursos se componen específicamente de **Préstamos de Socios**, los cuales se pactan con vencimientos que van de 7 y hasta 180 días, y se integran como sigue al 30 de junio del 2024:

Concepto	Importe
Capital de depósitos a corto plazo	131,417
Interés provisionado por depósitos a corto plazo, pagaderos al vencimiento	2,504
	133,921

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

En las cuentas de otros pasivos, al 30 de junio del 2024, están los siguientes conceptos:

NOTA 11.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CONCEPTO	IMPORTE	Sumas
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar		483
Dividendos por pagar	68	
Otros Impuestos y Derechos por pagar	120	
Impuesto al valor agregado		
ISR Sueldos y Salarios	13	
ISR Retenido por Inversiones	64	
Cuotas al IMSS, Infonavit, RCV, 2% Nominas	43	
Provisión para Beneficios a los Empleados	106	
Prima de Antigüedad	23	
Otros Beneficios Post- Empleo	83	
Provisiones para obligaciones diversas	164	
Honorarios y Rentas	68	
Otras Provisiones	96	
Otros Acreeedores	25	
Proveedores		25
Impuestos a la Utilidad por pagar		66
Participación de los Trabajadores en las Utilidades		444
TOTAL		1,018

NOTA 12.- CREDITOS DIFERIDOS COBRADOS POR ANTICIPADO

Al 30 de junio de 2024 los cobros por comisiones por el otorgamiento de créditos, que se devengan durante la vida del crédito; y los cobros anticipados originados por el otorgamiento del servicio de arrendamiento operativo, se componen de la siguiente manera.

CONCEPTO	IMPORTE
Comisiones por otorgamiento de crédito	392
Rentas en Depósito	625
Anticipos de renta	6,925
TOTAL	7,942

NOTA 13. CAPITAL SOCIAL

Al 30 de junio de 2024 el capital social de la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V., se integra como sigue:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

PARTE FIJA

SERIE	Número de Acciones	Importe del Capital	Acciones Suscritas y pagadas	Importe Pagado	Acciones no Suscritas ni pagadas	Importe No Suscrito ni pagado
Serie A 03/2023	45,000,000	45,000	39,070,750	39,071	5,929,250	5,929

PARTE VARIABLE

SERIE	Número de Acciones	Importe del Capital	Acciones Suscritas y pagadas	Importe Pagado	Acciones no Suscritas ni pagadas	Importe No Suscrito ni pagado
Serie B 03/2023	30,000,000	30,000	22,845,900	22,846	7,154,100	7,154
TOTAL CAPITAL	75,000,0000	75,000	61,916,650	61,917	13,083,350	13,083

CAPITAL HISTÓRICO Y ACTUALIZACIÓN

Cuentas	Importe
Capital Histórico	61,917
Incremento por Actualización del Capital Social Pagado	6,037
Prima en venta de Acciones	4
TOTAL	67,958

NOTA 14. RESERVAS DE CAPITAL

Al cierre de 30 de junio de 2024, esta cuenta se compone de lo siguiente:

Cuentas	Importe
Reserva Legal	4,609
Otras Reservas	5,721
Actualización	534
TOTAL	10,864

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024
(datos en miles de pesos)

NOTA 15. RESULTADO DEL EJERCICIO

La utilidad neta definitiva que se muestra en los Estados Financieros de esta Unión de Crédito, al 30 de junio de 2024, es de \$4,991 miles de pesos y se ha determinado de acuerdo con las disposiciones contenidas en la NIF D-4. "Impuestos a la utilidad", del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, así como a las Disposiciones emitidas al respecto para las Uniones de Crédito, por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Los presentes Estados Financieros y sus notas fueron aprobados por los abajo firmantes, el día 11 del mes de julio del 2024

LIC ALEJANDRO TOVAR MACÍAS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACION

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

CPC HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA