

Envió Estados Financieros correspondientes al mes Junio del 2024

Recibidos

Buscar todos los mensajes con la etiqueta Recibidos

Eliminar etiqueta Recibidos de esta conversación



U

CI

C

de

So

no

ra

Estados Financieros Junio 2024.pdf



VP de Supervisión de Banca de Desarrollo y Finanzas Populares

15 jul,  
12:23 p.m.

(hace 22  
horas)

para mí, Espinoza

#### ACUSE DE RECIBO

#### A QUIEN CORRESPONDA:

Con fundamento en el numeral SEGUNDO del "ACUERDO por el que se establecen las medidas administrativas para la continuidad de las actividades de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en la atención de los asuntos que se tramitan ante ésta, durante la contingencia sanitaria provocada por el COVID-19", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 15 de julio de 2020, SE ACUSA COMO RECIBIDA la información presentada a través de esta cuenta de correo electrónico

**EL FOLIO ASIGNADO A SU SOLICITUD ES EL 2024/95759 DE FECHA 15 DE JULIO DE 2024**



# UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SONORA, S.A. de C.V.

Hermosillo, Sonora, a 11 de Julio del 2024.

## H. COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

VICEPRESIDENCIA DE SUPERVISION DE BANCA  
DE DESARROLLO Y FINANZAS POPULARES.

Av. Insurgentes Sur No. 1971,  
Torre Conjunto Plaza Inn,  
Col. Guadalupe Inn,  
México, D.F. CP. 01020.

**AT'N: C.P. LAURA MIRIAM RAMIREZ GONZALEZ,**  
Directora General de Supervisión de Uniones de Crédito.

Estimados Señores:

Por este conducto, adjunto a la presente información financiera correspondiente al mes de JUNIO DEL 2024, Según se detalla a continuación:

- 01) Balance General
- 02) Estado de Resultados.
- 03) Estado de Variaciones en el Capital Contable
- 04) Estado de Flujo de Efectivo
- 05) Balance General Subreporte R13B 1321.
- 06) Estado de Resultados Subreporte R13B 1322
- 07) Balanza de Comprobación al último nivel
- 08) Computo de Capitalización.
- 09) Anexo 22
- 10) Anexo 23

Sin otro particular, estamos a sus órdenes para cualquier aclaración al respecto.

**Muy Atentamente,**

**C.P. MARIA MAGDALENA JIMENEZ MOLINA,**  
**DIRECTORA GENERAL**

**C.C.P. Archivo.**

## **BALANCE GENERAL**

**(Cifras en miles de pesos según circular Unica para Uniones de Crédito C.N.B.V.)**

# UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SONORA, S.A. DE C.V.

PASEO RIO SONORA S/N. CARRETERA FEDERAL KM. 159, INTERIOR LOCAL 18, PROYECTO RÍO SONORA, C.P. 83270, HERMOSILLO, SONORA.  
UCI-310805-RW2

## BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2024

( Cifras en pesos )

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
<b>ACTIVO:</b>	<b>PASIVO:</b>
DISPONIBILIDADES \$ 18,594	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS: \$ 1,675,819
INVERSIONES EN VALORES \$ 7,620,000	De Corto Plazo \$ 1,675,819
Títulos para Negociar \$ 7,620,000	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE:</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR:</b>
<b>Créditos Comerciales</b>	Impuesto a la Utilidad Por Pagar \$ 398,652
Documentados con Garantía Inmobiliaria \$ 2,035,402	PTU de los Trabajadores por Pagar \$ -
Documentados con otras Garantías \$ 1,685,699	Proveedores \$ 237,218
Sin Garantías \$ 8,007,442	Aportaciones para futuros aumentos de Capital pendientes de formalizar en Asamblea de Accionistas \$ -
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE \$ 11,728,543</b>	Acreeedores por Liquidación de Operaciones \$ -
	Acreeedores por Cuentas de Margen \$ -
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA:</b>	Acreeedores por Colaterales Recibidos en Efectivo \$ -
<b>Créditos Vencidos Comerciales</b>	Acreeedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar \$ 871,398
Documentados Con Garantía Inmobiliaria \$ 17,401,165	<b>\$ 1,507,268</b>
Documentados con Otras Garantías \$ 1,244,677	
Sin Garantías \$ 840,946	<b>TOTAL PASIVO \$ 3,183,087</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA \$ 19,486,788</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO \$ 31,215,331</b>	<b>CAPITAL CONTABLE:</b>
(-) Menos:	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO:</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS -\$ 6,437,230	CAPITAL SOCIAL \$ 68,265,050
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) \$ 24,778,101</b>	CAPITAL SOCIAL FIJO PAGADO \$ 25,337,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) \$ 267,340	Capital Social Fijo \$ 49,800,000
BIENES ADJUDICADOS \$ -	Capital Social Fijo No Exhibido -\$ 24,463,000
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) \$ 2,164,045	CAPITAL SOCIAL VARIABLE PAGADO \$ 200,000
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS \$ 1,008,112	Capital Social Variable \$ 200,000
OTROS ACTIVOS \$ 134,609	INCREMENTO POR LA ACT. DEL CAPITAL PAGADO \$ 42,728,050
Cargos Diferidos, Pagos Ants. e Intangibles \$ 134,609	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES \$ 4,529,603
Otros Activos a Corto y Largo Plazo \$ -	<b>\$ 72,794,653</b>
<b>TOTAL ACTIVO \$ 35,990,801</b>	<b>CAPITAL GANADO:</b>
	RESERVAS DE CAPITAL \$ 10,418,772
	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES -\$ 60,016,742
	RESULTADO NETO \$ 9,611,031
	<b>-\$ 39,986,939</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE \$ 35,990,801</b>

### CUENTAS DE ORDEN

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION	\$106,960,119
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA VEN	\$355,141
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$48,584,182

EL SALDO NETO DE LA CUENTA DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS AL CIERRE DEL PRESENTE BALANCE, ASCIENDE A UN MONTO DE : \$ 6,437,230 (SON SEIS MILLONES CUATROCIENTOS TREINTA Y SIETE MIL DOSCIENTO TREINTA PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL), IMPORTE INTEGRADO POR LA ESTIMACIÓN DERIVADA DE LA CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA DE LA CARTERA DE CREDITO POR UN MONTO DE \$5,794,142. MAS LA PROVISIÓN AL 100% DE LOS INTERESES ORDINARIOS CORRESPONDIENTE A LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA POR MONTO DE \$ 643,088., SEGUN SE DETALLA EN EL SIGUIENTE CUADRO:

ESTIMACIÓN PREVENTIVA POR GRADO DE RIESGO DERIVADA DE LA CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA DE CARTERA				
GRADO DE RIESGO	CARTERA TOTAL	TOTAL RESERVA	PORCENTAJE	
GRADO DE RIESGO A-1	\$ 9,693,141	\$ 48,466	0.75%	
GRADO DE RIESGO B-3	\$ 17,358,303	\$ 2,224,877	34.56%	
GRADO DE RIESGO E	\$ 4,163,887	\$ 4,163,887	64.68%	
<b>TOTALES:</b>	<b>\$ 31,215,331</b>	<b>\$ 6,437,230</b>	<b>100.00%</b>	

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 VALUARON 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 CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO AUTORIZADO ES DE \$ 50,000,000. (SON CINCUENTA MILLONES DE PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL) Y EL CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO PAGADO ES DE \$25,337,000. (SON VEINTICINCO MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y SIETE MIL PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL).

LOS CONCEPTOS QUE APARECEN EN EL PRESENTE BALANCE SE MUESTRAN DE MANERA ENUNCIATIVA MAS NO LIMITATIVA.

EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN ES DE 114.77%.

<http://www.uci.com.mx>

<http://www.cnbv.gob.mx>

C.P. MARÍA MAGDALENA ZUMENI MULLINA  
DIRECTORA GENERAL

LIC. PAOLA LUVIÑA MENDOZA ORTIZ,  
CONJUDICADA EN FUNCIONES.

LIC. VERÓNICA EL CASTRO VALENZUELA,  
AUDITOR INTERNO.

# UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SONORA, S.A. DE C.V.

PASEO RIO SONORA SUR NÚM. 159, INTERIOR LOCAL 18, PROYECTO RIO SONORA, C.P. 83270, HERMOSILLO, SONORA.  
UCI-910805-RW2

## BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2024 (Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>ACTIVO:</b>		<b>PASIVO:</b>	
DISPONIBILIDADES	\$ 19	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y OTROS ORGANISMOS:	\$ 1,676
INVERSIONES EN VALORES	\$ 7,620	De Corto Plazo	\$ 1,676
Títulos para Negociar	<u>\$ 7,620</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR:	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE:</b>		Impuesto a la Utilidad Por Pagar	\$ 399
<b>Créditos Comerciales</b>		PTU de los Trabajadores por Pagar	\$ -
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 2,035	Proveedores	\$ 237
Documentados con otras Garantías	\$ 1,686	Aportaciones para futuros aumentos de	
Sin Garantías	\$ 8,007	Capital pendientes de formalizar en Asamblea	\$ -
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 11,729	de Accionistas	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA:</b>		Acreeedores por Liquidación de Operaciones	\$ -
<b>Créditos Vencidos Comerciales</b>		Acreeedores por Cuentas de Margen	\$ -
Documentados Con Garantía Inmobiliaria	\$ 17,401	Acreeedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	\$ -
Documentados con Otras Garantías	\$ 1,245	Acreeedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	\$ 871
Sin Garantías	\$ 841		\$ 1,507
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 19,487	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 3,183</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>\$ 31,215</b>	<b>CAPITAL CONTABLE:</b>	
(-) Menos:		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO:</b>	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-\$ 6,437	CAPITAL SOCIAL	\$ 68,265
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 24,778	CAPITAL SOCIAL FIJO PAGADO	\$ 25,337
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 267	Capital Social Fijo	\$ 49,800
BIENES ADJUDICADOS	\$ -	Capital Social Fijo No Exhibido	-\$ 24,463
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 2,164	CAPITAL SOCIAL VARIABLE PAGADO	\$ 200
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	\$ 1,008	Capital Social Variable	\$ 200
OTROS ACTIVOS	\$ 135	INCREMENTO POR LA ACT. DEL CAPITAL PAGADO	\$ 42,728
Cargos Diferidos, Pagos Ants. e Intangibles	\$ 135	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	\$ 4,530
Otros Activos a Corto y Largo Plazo	\$ -		<u>\$ 72,795</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 35,991</b>	<b>CAPITAL GANADO:</b>	
		RESERVAS DE CAPITAL	\$ 10,419
		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-\$ 60,017
		RESULTADO NETO	\$ 9,611
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 35,991</b>

### CUENTAS DE ORDEN

BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	\$106,960
INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA VENCIDA	\$355
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	\$48,584

EL SALDO NETO DE LA CUENTA DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS AL CIERRE DEL PRESENTE BALANCE, ASCIENDE A UN MONTO DE : \$ 6,437 (SON:SEIS MIL CUATROCIENTOS TREINTA Y SIETE MILES DE PESOS). IMPORTE INTEGRADO POR LA ESTIMACIÓN DERIVADA DE LA CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA DE LA CARTERA DE CREDITO POR UN MONTO DE \$5,794 MAS LA PROVISION AL 100% DE LOS INTERESES ORDINARIOS CORRESPONDIENTE A LA CARTERA DE CREDITO VENCIDA POR MONTO DE \$ 643, SEGUN SE DETALLA EN EL SIGUIENTE CUADRO:

ESTIMACIÓN PREVENTIVA POR GRADO DE RIESGO DERIVADA DE LA CALIFICACIÓN PARAMÉTRICA DE CARTERA				
GRADO DE RIESGO	CARTERA TOTAL	TOTAL RESERVA	PORCENTAJE	
GRADO DE RIESGO A-1	\$ 9,693	\$ 48	0.75%	
GRADO DE RIESGO B-3	\$ 17,358	\$ 2,225	34.56%	
GRADO DE RIESGO E	\$ 4,164	\$ 4,164	64.68%	
<b>TOTALES:</b>	<b>\$ 31,215</b>	<b>\$ 6,437</b>	<b>100.00%</b>	

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 VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APPLICABLES. EL PRESENTE BALANCE GENERAL, FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

EL CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO AUTORIZADO ES DE \$ 50'000 (SON: CINCUENTA MILLONES DE PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL) Y EL CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO PAGADO ES DE \$ 25'537 (SON: VEINTICINCO MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y SIETE MIL PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL).

LOS CONCEPTOS QUE APARECEN EN EL PRESENTE BALANCE SE MUESTRAN DE MANERA ENUNCIATIVA MAS NO LIMITATIVA.

EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN ES DE 114.77%.

C.P. MARÍA MAGDALENA GÓMEZ MOLINA,  
DIRECTOR GENERAL.

LIC. PAOLA LUDIVINA MENDOZA ORTIZ,  
CONTADOR EN FUNCIONES.

LIC. VERÓNICA E. CASTRO VALENZUELA,  
AUDITOR INTERNO.

<http://www.uci.com.mx>

<http://www.cnbv.gob.mx>

## **Estado de Resultados Acumulado**

**(Cifras en miles de pesos según circular Unica para Uniones de Crédito C.N.B.V.)**

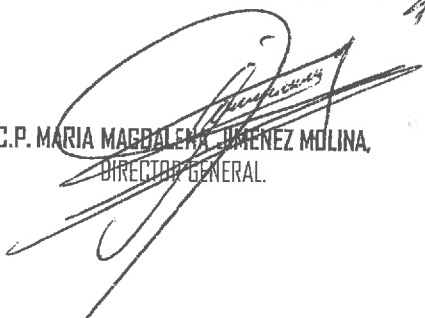
**UNION DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SONORA, S. A. DE C.V.**  
**PASEO RIO SONORA SUR NO. 159, INTERIOR LOCAL 18,**  
**PROYECTO RIO SONORA, CP. 83271**  
**HERMOSILLO, SONORA.**  
**UCI-910805-RW2**

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
(cifra en miles)

INGRESOS POR INTERESES	\$ 7,491
GASTOS POR INTERESES	\$ 316
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$ 7,175</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1,049
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO</b>	<b>\$ 6,126</b>
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	\$ 7
OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	\$ 5,887
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 2,395
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>	<b>\$ 9,611</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$ -
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	\$ -
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$ 9,611</b>

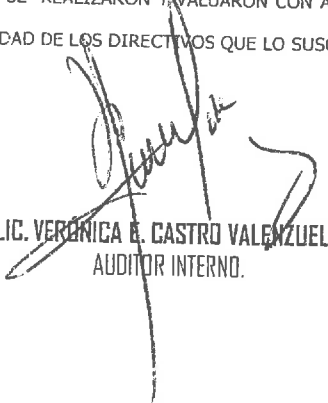
LOS CONCEPTOS QUE APARECEN EN EL PRESENTE ESTADO SE MUESTRA DE MANERA ENUNCIATIVA MAS NO LIMITATIVAS. EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS , SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTÍCULOS 65 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO , DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADO TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNIÓN DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS 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 .

EL INDICE DE CAPITALIZACION ES DE 114.77%

  
**C.P. MARIA MAGDALENA JIMENEZ MOLINA,**  
DIRECTOR GENERAL.

  
**LIC. PAOLA LUDIVINA MENDOZA BERTIZ,**  
CONTADOR EN FUNCIONES.

<http://www.cnbv.gob.mx>  
<http://www.ucic.com.mx>

  
**LIC. VERÓNICA E. CASTRO VALENZUELA,**  
AUDITOR INTERNO.

**UNION DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SONORA, S. A. DE C.V.**  
**PASEO RIO SONORA SUR NO. 159, INTERIOR LOCAL 18,**  
**PROYECTO RIO SONORA, CP. 83271**  
**HERMOSILLO, SONORA.**  
**UCI-910805-RW2**

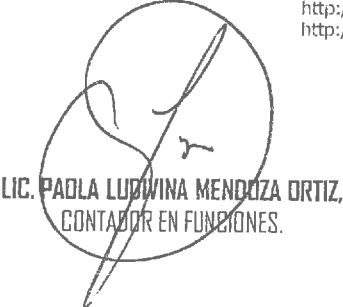
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
(cifra en pesos)

INGRESOS POR INTERESES	\$ 7,491,266
GASTOS POR INTERESES	\$ 315,859
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>\$ 7,175,407</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 1,049,369
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO</b>	<b>\$ 6,126,038</b>
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	\$ 7,139
OTROS INGRESOS(EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	\$ 5,887,380
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ 2,395,248
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>	<b>\$ 9,611,031</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	\$ -
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	\$ -
<b>RESULTADO NETO:</b>	<b>\$ 9,611,031</b>

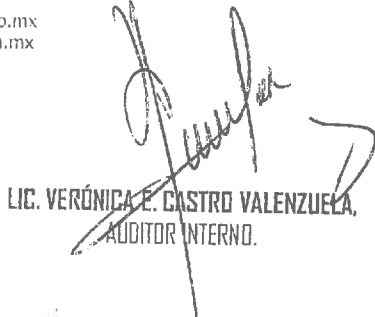
LOS CONCEPTOS QUE APARECEN EN EL PRESENTE ESTADO SE MUESTRA DE MANERA ENUNCIATIVA MAS NO LIMITATIVAS. EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS , SE FORMULÓ DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CRÉDITO, EMITIDOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO , DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADO TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNIÓN DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADO, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS 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 .

EL INDICE DE CAPITALIZACION ES DE 114.77%

  
**C.P. MARIA MAGDALENA JIMENEZ MOLINA,**  
DIRECTOR GENERAL.

  
**LIC. PAOLA LUDWINA MENDOZA ORTIZ,**  
CONTADOR EN FUNCIONES.

<http://www.cnbv.gob.mx>  
<http://www.uci.com.mx>

  
**LIC. VERÓNICA E. CASTRO VALENZUELA,**  
AUDITOR INTERNO.



**COMPUTO DE CAPITALIZACION PARA  
UNIONES DE CREDITO**

\*\*\* CALCULO DE REQUERIMIENTOS DE CAPITAL E INDICE DE CAPITALIZACION \*\*\*  
AL 30 DE JUNIO DEL 2024

INDICE DE CAPITALIZACION:-

+ Cartera de Crédito Vigente	11,728,543.45
+ Carter de Crédito Vig para Créd Otorgados, Reestruct o Renovados al amparo FCC	0.00
+ Monto de los créditos con un ponderador del 85%	0.00
+ Monto de los créditos con un ponderador del 90%	0.00
+ Cartera de Crédito Vencida	19,486,788.53
+ Cartera de Crédito Venc para Créd Otorgados, Reestruct o Renovados al amparo FCC	0.00
+ Estimación preventiva para riesgos crediticios	-6,437,229.60
+ Estimación preventiva para Créd Otorgados, Reestruct o Renovados al amparo FCC	0.00
+ Monto total de la cartera de créditos otorgados por las uniones neta de las corr	24,778,102.38
+ Cartera de Crédito Vigente con garantía líquida	1,685,699.40
+ Monto deducible de cartera vigente con garantía líquida, 100%, conforme artículo	1,685,699.40
+ Cartera Crédito Vigente neta de reservas garantizada Art. 85	0.00
+ Monto deducible de Cartera Vigente con garantizada (80%)	0.00
+ Créditos cubiertos con Esquemas de Cobertura de Primeras Pérdidas o por Esquemas	0.00
+ Grupo 1 (Ponderación del 0 %) de la parte cubierta del crédito:	0.00
+ a) Parte cubierta del crédito:	0.00
+ 1. Instituciones de banca de desarrollo	0.00
+ 2. Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero, o	0.00
+ 3. Fideicomisos públicos que formen parte del sistema financiero mexicano	0.00
+ 4. Fideicomisos celebrados específicamente con la finalidad de compartir el ries	0.00
+ 5. Fondo Nacional de Garantías de los Sectores Agropecuario, Forestal, Pesquero	0.00
+ 6. Fondo Nacional de Infraestructura, o el que la sustituya	0.00
+ 7. Entidades de la Administración Pública Federal	0.00
+ b) Parte descubierta del crédito	0.00
+ 1. Instituciones de banca de desarrollo	0.00
+ 2. Financiera Nacional de Desarrollo Agropecuario, Rural, Forestal y Pesquero, o	0.00
+ 3. Fideicomisos públicos que formen parte del sistema financiero mexicano	0.00
+ 4. Fideicomisos celebrados específicamente con la finalidad de compartir el ries	0.00
+ 5. Fondo Nacional de Garantías de los Sectores Agropecuario, Forestal, Pesquero	0.00
+ 6. Fondo Nacional de Infraestructura, o el que la sustituya	0.00
+ 7. Entidades de la Administración Pública Federal	0.00
+ Grupo 2 (Ponderación del 20 %) de la parte cubierta del crédito:	0.00
+ a) Parte cubierta del crédito:	0.00
+ 1. Instituciones de banca múltiple nacionales	0.00
+ 2. Otras entidades integrantes del sistema financiero mexicano	0.00
+ 3. Otras personas morales o entidades financieras internacionales	0.00
+ b) Parte descubierta del crédito	0.00
+ 1. Instituciones de banca múltiple nacionales	0.00
+ 2. Otras entidades integrantes del sistema financiero mexicano	0.00
+ 3. Otras personas morales o entidades financieras internacionales	0.00
+ Grupo 3 (Ponderación del 100 %) de la parte cubierta del crédito:	0.00
+ a) Parte cubierta del crédito:	0.00
+ 1. Otros socios de la misma unión de crédito	0.00
+ b) Parte descubierta del crédito	0.00
+ 1. Otros socios de la misma unión de crédito	0.00
+ Monto total de la cartera de créditos otorgada, neta de garantías	23,092,402.98
+ Bienes Adjudicados	0.00
- Estimaciones por potenciales perdidas de valor	0.00
+ Monto total de los bienes adjudicados netos de las correspondientes estimaciones	0.00
Activos sujetos a riesgo de crédito	23,092,402.98
+ Requerimiento de Capital por Riesgo de Crédito Art.78	1,847,392.24
+ Activo Total	35,990,801.04
+ Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado	359,908.01
- Req. de Capital por Riesgo de Crédito y Riesgo de Mercado	2,207,300.25
+ Capital Contable	32,807,713.61
- Cargos diferidos pagos anticipados e intangibles	132,075.90
- Erogaciones o Gastos que se difieran en el tiempo	0.00
- Impuestos diferidos (a favor), fracción III, artículo 80	1,008,112.07
- Créditos y operaciones, en contravención a las disposicion	0.00
- Excedente de las Reservas Totales de Créd al amparo FCC	0.00
+ Capital Neto	31,667,525.64
Sobrante (faltante) de capital neto	29,460,225.39
Activos sujetos a Riesgo de Mercado	4,498,850.13
Índice de Capitalización (artículo 83)	114.77

CAPITAL NETO	31,667,525.64
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	23,092,402.98
REQUERIMIENTOS DE CAPITAL POR RIESGO DE MERCADO	359,908.01
ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE MERCADO	4,498,850.13

INDICE DE CAPITALIZACION: 114.77 %

C. P. MARIA MAGDALENA JIMENEZ MOLINA,  
DIRECTOR GENERAL

LTC. PAOLA LUDIVINA MENDOZA ORTIZ,  
CONTADOR EN FUNCIONES.

LIC. VERONICA ELIZABETH VALENZUELA,  
AUDITOR INTERNO.

**Estado de Variaciones en el Capital Contable**  
(Cifras en miles de pesos según circular Unica para Uniones de Crédito C.N.B.V.)

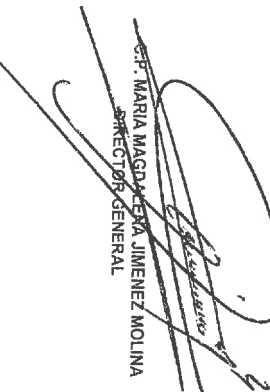
# UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCION DE SONORA, S.A. DE C.V.

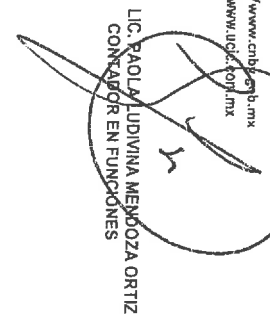
PASO RIO SONORA SUR NUM. 159, INTERIOR 11, PROYECTO RIO SONORA, CP. 83270.  
HERMOSILLO, SONORA, MEXICO

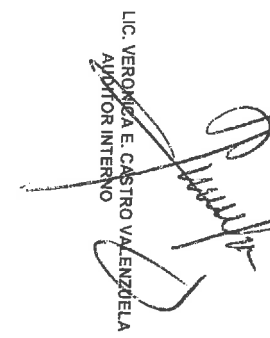
## ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2024 (Cifras en miles de pesos)

	CAPITAL CONTRIBUIDO	RESERVA DE UTILIDADES	RESERVA DE DEPRECIACION	RESERVA DE VALUACION	RESERVA DE FONDOS DE MANEJO	RESERVA DE FONDOS DE RESERVA	RESERVA DE FONDOS DE PROVISION	RESERVA DE FONDOS DE RECONSTRUCCION	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	RESERVA DE FONDOS DE OTRAS RESERVAS	
<b>IDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023:</b>	\$68,265	\$0	\$4,530	\$10,134	(\$59,732)	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$23,197	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS:</b>																			
- SUSCRIPCION DE ACCIONES																			
- CAPITALIZACION DE UTILIDADES																			
- CONSTITUCION DE RESERVAS DE CAPITAL				\$285															\$285
- TRASPASO DEL RESULTADO NETO RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES																			(\$285)
- PAGO DE DIVIDENDOS																			
- OTROS				\$285															(\$285)
<b>TOTAL:</b>	\$0		\$0	\$285															\$0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>																			
- UTILIDAD INTEGRAL																			
- RESULTADO NETO																			
- RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA																			
- RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO																			
- EFECTO ACUMULADO POR CONVERSION																			
- REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS																			
- RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS:																			
- OTROS																			
<b>TAL:</b>	\$0		\$0	\$0															
																			\$9,611
																			\$9,611

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 derivadas de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas 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 los suscriben. Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

  
M. MARIA MAGDALENA JIMENEZ MOLINA  
DIRECTOR GENERAL

  
LIC. PAOLA LUDUVINA MEMOZA ORTIZ  
CONSEJERO EN FUNCIONES

  
LIC. VERONICA E. CASTRO VALENZUELA  
AUDITOR INTERNO

<http://www.cnbcv.com.mx>  
<http://www.uicls.com.mx>

## **Estado de Flujos**

**(Cifras en miles de pesos según circular Unica para Uniones de Crédito C.N.B.V.)**

UNION DE CREDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCION DE SONORA, S. A. DE C. V.  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Reporte: R13A - 1316

Periodo: CORRESPONDIENTE AL PERIODO COMPRENDIDO DEL MES 01 AL 06 DEL EJERCICIO 2024.-

CLAVE	DESCRIPCION	MONTO
820103500000	Resultado neto	9,611,029.31
820103600000	Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro	-36,565.34
820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	24,043.66
820103600400	Provisiones	12,570.00
820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0.00
820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidada	-73,179.00
820103600700	Operaciones discontinuadas	0.00
820103609000	Otros	0.00
***	Actividades de operación	
820103010000	Cambio en cuentas de margen	0.00
820103020000	Cambio en inversiones en valores	-7,620,000.00
820103030000	Cambio en deudores por reporte	0.00
820103050000	Cambio en derivados (activo)	0.00
820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	1,208,897.77
820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0.00
820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	0.00
820103220000	Cambio en inventario	0.00
820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	616,442.37
820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	0.00
820103120000	Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros	-824,180.92
820103150000	Cambio en colaterales vendidos	0.00
820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0.00
820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-2,975,966.47
820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura	0.00
820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0.00
820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	0.00
820103900000	Otros	0.00
820103000000	Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-9,594,807.25
***	Actividades de inversión	
820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0.00
820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos	0.00
820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos	0.00
820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0.00
820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0.00
820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0.00
820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0.00
820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración	0.00
820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0.00
820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0.00
820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura	0.00
820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura	0.00
820104900000	Otros	0.00
820104000000	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	0.00
***	Actividades de financiamiento	
820105010000	Cobros por emisión de acciones	0.00
820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0.00
820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0.00
820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0.00
820105900000	Otros	0.00
820105000000	Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0.00
820100000000	Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de	-20,343.28
820400000000	Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes	0.00
820200000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	38,936.84
820000000000	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	18,593.56

"El presente Flujo 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 las operaciones efectuadas 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.

http://www.cnbv.gob.mx

C. P. MARIA MAGDALENA GIMENEZ MOLINA,  
DIRECTOR GENERAL.

LIC. PAOLA LUDIVINA MENDOZA ORTIZ,  
CONTADOR EN FUNCIONES.

		SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
1	ACTIVO:	35,483,952.64	142,590,317.07	142,083,468.67	35,990,801.04
11	Disponibilidades.-	7,240.25	67,086,123.82	67,074,770.51	18,593.56
1101	Caja.-	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
110101	FONDO FIJO DE CAJA	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
1102	Bancos.-	5,240.25	67,086,123.82	67,074,770.51	16,593.56
110201	Depositos en Entidades Financieras.	5,240.25	67,086,123.82	67,074,770.51	16,593.56
11020109	BBVA BANCOMER SUC 1830 PABELLON	5,240.25	67,086,123.82	67,074,770.51	16,593.56
12	Inversiones en Valores.-	14,550,000.00	58,070,000.00	65,000,000.00	7,620,000.00
1201	Titulos para Negociar.-	14,550,000.00	58,070,000.00	65,000,000.00	7,620,000.00
120101	Titulos para Negociar sin Restic.	14,550,000.00	58,070,000.00	65,000,000.00	7,620,000.00
12010103	Intvs Titulos de Deuda.	14,550,000.00	58,070,000.00	65,000,000.00	7,620,000.00
1201010304	Inv BBVA BANCOMER PAGARE 1383177181	14,550,000.00	58,070,000.00	65,000,000.00	7,620,000.00
13	Total de Cartera de Crédito.-	17,351,535.34	17,378,415.45	9,951,848.41	24,778,102.38
1301	Creds. comerciales.-	11,694,261.35	8,827,230.25	8,792,948.15	11,728,543.45
130107	CREDITOS COMERCIALES SIN RESTRICCO	11,694,261.35	8,827,230.25	8,792,948.15	11,728,543.45
13010704	DOCUMENTADOS CON GARANTIA INMOBILIA	10,276,865.02	140,321.49	8,381,784.68	2,035,401.83
1301070401	GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	10,276,865.02	140,321.49	8,381,784.68	2,035,401.83
130107040101	CAPITAL	9,936,850.48	0.00	7,901,448.65	2,035,401.83
13010704010102	CREDITOS SIMPLES	9,936,850.48	0.00	7,901,448.65	2,035,401.83
130107040101020079	PROYECTOS Y EDIFICACIONES DE SONORA	2,238,942.01	0.00	203,540.18	2,035,401.83
130107040101020139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	7,697,908.47	0.00	7,697,908.47	0.00
130107040102	INTERES DEVENGADO	340,014.54	140,321.49	480,336.03	0.00
13010704010202	CREDITOS SIMPLES	340,014.54	140,321.49	480,336.03	0.00
130107040102020079	PROYECTOS Y EDIFICACIONES DE SONORA	0.00	36,839.92	36,839.92	0.00
130107040102020139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	340,014.54	103,481.57	443,496.11	0.00
13010705	DOCUMENTADOS CON OTRAS GARANTIAS	1,010,698.19	675,001.21	0.00	1,685,699.40
1301070501	GARANTIZADOS CON BIENES DIF. A LOS Q	1,010,698.19	675,001.21	0.00	1,685,699.40
130107050101	CAPITAL	1,000,000.00	650,000.00	0.00	1,650,000.00
13010705010101	CON GTIA PRENDARIA Y CON COLATERAL	1,000,000.00	650,000.00	0.00	1,650,000.00
130107050101010018	CONSTRUCTORA GARACO SA DE CV	1,000,000.00	650,000.00	0.00	1,650,000.00
130107050102	INTERES DEVENGADO	10,698.19	25,001.21	0.00	35,699.40
13010705010201	CON GTIA PRENDARIA Y CON COLATERAL	10,698.19	25,001.21	0.00	35,699.40
130107050102010018	CONSTRUCTORA GARACO SA DE CV	10,698.19	25,001.21	0.00	35,699.40
13010709	SIN GARANTIA	406,698.14	8,011,907.55	411,163.47	8,007,442.22
1301070901	QUIROGRAFARIOS	406,698.14	8,011,907.55	411,163.47	8,007,442.22
130107090101	CAPITAL	400,000.00	8,000,000.00	400,000.00	8,000,000.00
1301070901010067	LA AZTECA CONSTRUCCIONES Y URBANIZA	0.00	8,000,000.00	0.00	8,000,000.00
1301070901010218	GLUYAS INMOBILIARIA, SA DE CV	400,000.00	0.00	400,000.00	0.00
130107090102	INTERES DEVENGADO	6,698.14	11,907.55	11,163.47	7,442.22
1301070901020067	LA AZTECA CONSTRUCCIONES Y URBANIZA	0.00	7,442.22	0.00	7,442.22
1301070901020218	GLUYAS INMOBILIARIA, SA DE CV	6,698.14	4,465.33	11,163.47	0.00
1351	Creditos Vencidos Comerciales.-	12,017,376.40	8,141,404.58	671,992.45	19,486,788.53
135101	SIN GARANTIA	840,945.85	0.00	0.00	840,945.85
13510101	QUIROGRAFARIO	840,945.85	0.00	0.00	840,945.85
1351010101	CAPITAL	785,920.14	0.00	0.00	785,920.14
13510101010049	INFRAESTRUCTURA Y VIVIENDA DEL NORO	700,000.00	0.00	0.00	700,000.00
13510101010172	SALAZAR POMPA FERNANDO	85,920.14	0.00	0.00	85,920.14
1351010102	INTERESES VENCIDOS	55,025.71	0.00	0.00	55,025.71
13510101020049	INFRAESTRUCTURA Y VIVIENDA DEL NORO	49,318.04	0.00	0.00	49,318.04
13510101020172	SALAZAR POMPA FERNANDO	5,707.67	0.00	0.00	5,707.67
135106	Documentados Garantia Inmobiliaria	9,931,753.29	8,141,404.58	671,992.45	17,401,165.42
13510601	Garantizados con Inmuebles Urbanos	9,931,753.29	8,141,404.58	671,992.45	17,401,165.42
1351060101	CAPITAL	9,513,871.99	7,697,908.47	354,000.00	16,857,780.46
135106010101	PRESTAMOS DE HABILITACION O AVIO	327,607.99	0.00	0.00	327,607.99
1351060101010223	MISION CALIDAD, SA DE CV	327,607.99	0.00	0.00	327,607.99
135106010102	CREDITOS SIMPLES Y CTA CORRIENTE	9,186,264.00	7,697,908.47	354,000.00	16,530,172.47
1351060101020047	GRUPO SEMNSA, SA DE CV	2,078,264.00	0.00	0.00	2,078,264.00
1351060101020139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	0.00	7,697,908.47	0.00	7,697,908.47
1351060101020157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	7,108,000.00	0.00	354,000.00	6,754,000.00
1351060102	INTERESES VENCIDOS	417,881.30	443,496.11	317,992.45	543,384.96
135106010202	CREDITOS SIMPLES Y EN CTA CORRIENTE	417,881.30	443,496.11	317,992.45	543,384.96
1351060102020139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	0.00	443,496.11	0.00	443,496.11
1351060102020157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	417,881.30	0.00	317,992.45	99,888.85
135109	DOCUMENTOS CON OTRAS GARANTIAS	1,244,677.26	0.00	0.00	1,244,677.26
13510901	Garantizados Bienes Difs al Origen	1,244,677.26	0.00	0.00	1,244,677.26
1351090101	CAPITAL	1,200,000.00	0.00	0.00	1,200,000.00
135109010101	PRESTAMOS CON GARANTIA PRENDARIA	1,200,000.00	0.00	0.00	1,200,000.00
1351090101010231	CONSTRUPIMA, SA DE CV	1,200,000.00	0.00	0.00	1,200,000.00
1351090102	INTERESES VENCIDOS	44,677.26	0.00	0.00	44,677.26
135109010201	PRESTAMOS CON GARANTIA PRENDARIA	44,677.26	0.00	0.00	44,677.26
1351090102010231	CONSTRUPIMA, SA DE CV	44,677.26	0.00	0.00	44,677.26
1391	Est. prev. p/riesgos cred. der. calif.-	-5,842,518.14	91,788.17	43,411.70	-5,794,141.67
139157	Creditos Comerciales sin Restricc.	-5,842,518.14	91,788.17	43,411.70	-5,794,141.67
13915704	Documentados con Gtia Inmobiliaria	-1,771,247.00	89,755.17	0.00	-1,681,491.83
1391570401	Garantizados con Inmuebles Urbanos	-1,771,247.00	89,755.17	0.00	-1,681,491.83

		SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
13915704010079	PROYECTOS Y EDIFICACIONES DE SONORA	-223,894.00	20,353.82	0.00	-203,540.18
13915704010139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	-803,792.00	34,001.15	0.00	-769,790.85
13915704010157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	-710,800.00	35,400.00	0.00	-675,400.00
13915704010223	MISION CALIDAD SA DE CV	-32,761.00	0.20	0.00	-32,760.80
13915705	Documentados con Otras Garantias	-5,054.00	0.00	3,374.49	-8,428.49
1391570501	Garantizados Bienes Difs Origen Cre	-5,054.00	0.00	3,374.49	-8,428.49
13915705010018	CONSTRUCTORA GARACO SA DE CV	-5,054.00	0.00	3,374.49	-8,428.49
13915709	Sin Garantia	-4,066,217.14	2,033.00	40,037.21	-4,104,221.35
1391570901	Quirografarios	-787,953.14	2,033.00	40,037.21	-825,957.35
13915709010049	INFRAESTRUCTURA Y VIVIENDA DEL NORO	-700,000.00	0.00	0.00	-700,000.00
13915709010067	LA AZTECA CONSTRUCCIONES Y URBANIZA	0.00	0.00	40,037.21	-40,037.21
13915709010172	SALAZAR POMPA FERNANDO	-85,920.14	0.00	0.00	-85,920.14
13915709010218	GLUYAS INMOBILIARIA SA DE CV	-2,033.00	2,033.00	0.00	0.00
1391570902	Creditos Simples y en Cta Corriente	-3,278,264.00	0.00	0.00	-3,278,264.00
13915709020047	GRUPO SEMNSA SA DE CV	-2,078,264.00	0.00	0.00	-2,078,264.00
13915709020231	CONSTRUPIMA, SA DE CV	-1,200,000.00	0.00	0.00	-1,200,000.00
1396	Est. prev. p/riesgos cred. adicionales	-517,584.27	317,992.45	443,496.11	-643,087.93
139605	POR INTS. DEV. SOBRE CREDS. VENCIDOS	-517,584.27	317,992.45	443,496.11	-643,087.93
1396050049	INFRAESTRUCTURA Y VIV DEL NO SA DE	-49,318.04	0.00	0.00	-49,318.04
1396050139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	0.00	0.00	443,496.11	-443,496.11
1396050157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	-417,881.30	317,992.45	0.00	-99,888.85
1396050172	SALAZAR POMPA FERNANDO	-5,707.67	0.00	0.00	-5,707.67
1396050231	CONSTRUPIMA, SA DE CV	-44,677.26	0.00	0.00	-44,677.26
14	Otras Cuentas por Cobrar.-	261,867.24	55,777.80	50,305.50	267,339.54
1401	Deudores diversos.-	615,026.12	35,377.80	50,305.50	600,098.42
140104	Saldos a Favor Impuestos e Imp. Acre	261,867.24	35,377.80	29,905.50	267,339.54
14010401	I.V.A. A FAVOR	28,325.00	0.00	0.00	28,325.00
14010403	I.V.A. POR ACREDITAR	32,925.66	0.00	205.98	32,719.68
14010415	RET ISR SOBRE INTERESES BANCARIOS	7,665.16	5,678.28	0.00	13,343.44
14010416	I.V.A. ACREDITABLE	0.00	29,699.52	29,699.52	0.00
14010490	I.S.R. A FAVOR DEL EJERCICIO	192,951.42	0.00	0.00	192,951.42
1401049022	I.S.R. A FAVOR EJERCICIO 2022	192,951.42	0.00	0.00	192,951.42
140111	Pago por Cuenta de Socios	332,758.88	0.00	0.00	332,758.88
14011102	PAGO DE GASTOS POR CUENTA DE SOCIOS	332,758.88	0.00	0.00	332,758.88
1401110201	INMOBILIARIA CALIMAYAN, SA DE CV	328,021.88	0.00	0.00	328,021.88
1401110202	GRUPO SEMNSA, SA DE CV	4,737.00	0.00	0.00	4,737.00
140190	Otros Deudores	20,400.00	0.00	20,400.00	0.00
1401900276	SEGUROS ATLAS PENDIENTE REEMBOLSO	20,400.00	0.00	20,400.00	0.00
1491	Est. por Irrecup. o Dif. Cobro.-	-353,158.88	20,400.00	0.00	-332,758.88
149104	Deudores Diversos	-353,158.88	20,400.00	0.00	-332,758.88
16	Propiedades Mobiliario y Equipo.-	2,168,046.84	0.00	4,002.25	2,164,044.59
1601	Propiedades mobiliario y equipo.-	5,489,613.07	0.00	0.00	5,489,613.07
160101	Propiedades Mobiliario y Equipo	4,398,132.72	0.00	0.00	4,398,132.72
16010101	Terrenos	1,289,000.00	0.00	0.00	1,289,000.00
16010102	Construcciones	911,000.00	0.00	0.00	911,000.00
16010104	Equipo de Transporte	884,117.69	0.00	0.00	884,117.69
16010105	Equipo de Computo	834,693.11	0.00	0.00	834,693.11
16010106	Mobiliario	479,321.92	0.00	0.00	479,321.92
160102	Revaluacion Propiedades Mob. y Eqpo.	1,091,480.35	0.00	0.00	1,091,480.35
16010204	Equipo de Transporte	127,487.04	0.00	0.00	127,487.04
16010205	Equipo de Computo	354,288.17	0.00	0.00	354,288.17
16010206	Mobiliario	609,705.14	0.00	0.00	609,705.14
1611	Depn. de props. mob. y eqpo.-	-2,230,085.88	0.00	4,002.25	-2,234,088.13
161101	Depreciacion Acum Propiedades M y E	-2,230,085.88	0.00	4,002.25	-2,234,088.13
16110101	Construcciones	-45,552.00	0.00	3,796.00	-49,348.00
16110102	Equipo de Transporte	-884,117.69	0.00	0.00	-884,117.69
16110103	Equipo de Computo	-834,693.11	0.00	0.00	-834,693.11
16110104	Mobiliario	-465,723.08	0.00	206.25	-465,929.33
1612	Rev. de la depn. acum. de P.M y E.-	-1,091,480.35	0.00	0.00	-1,091,480.35
161204	Equipo de transporte	-127,487.04	0.00	0.00	-127,487.04
161205	Equipo de computo	-354,288.17	0.00	0.00	-354,288.17
161206	Mobiliario	-609,705.14	0.00	0.00	-609,705.14
18	Imptos. y PTU Diferidos (A Favor).-	1,008,112.07	0.00	0.00	1,008,112.07
1801	Imptos. a utilidad difs. (a favor).-	1,008,112.07	0.00	0.00	1,008,112.07
180110	Diferencias Temporales	-34,251.43	0.00	0.00	-34,251.43
180120	Perdidas Fiscales	1,042,363.50	0.00	0.00	1,042,363.50
19	Otros Activos.-	137,150.90	0.00	2,542.00	134,608.90
1903	Cargos dif., pagos ants. e intang.-	137,150.90	0.00	2,542.00	134,608.90
190301	Cargos diferidos	2,980.00	0.00	447.00	2,533.00
19030106	Seguros por amortizar	2,980.00	0.00	447.00	2,533.00
1903010602	PRIMA DE SEGUROS AUTOS	2,980.00	0.00	447.00	2,533.00
190303	Intangibles	134,170.90	0.00	2,095.00	132,075.90
19030311	Otros intangibles	134,170.90	0.00	2,095.00	132,075.90
19030311002	Licencia de Uso de Software	134,170.90	0.00	2,095.00	132,075.90



		SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
2	P A S I V O :	-2,535,291.38	73,977.41		
23	Prestamos Bancarios, de Socios y de	-1,009,100.98	0.00	721,773.46	-3,183,087.43
2302	DE CORTO PLAZO	-1,009,100.98	0.00	666,718.10	-1,675,819.08
230208	PRESTAMOS DE SOCIOS	-1,009,100.98	0.00	666,718.10	-1,675,819.08
23020801	CAPITAL	-1,000,000.00	0.00	650,000.00	-1,650,000.00
2302080101	OPERACIONES NORMALES	-1,000,000.00	0.00	650,000.00	-1,650,000.00
23020801010227	GARCIA SALAZAR RAMON ROLANDO	-500,000.00	0.00	325,000.00	-825,000.00
23020801010244	RAMOS CORDOVA MARCO ANTONIO	-500,000.00	0.00	325,000.00	-825,000.00
23020802	INTERESES	-9,100.98	0.00	16,718.10	-25,819.08
2302080201	OPERACIONES NORMALES	-9,100.98	0.00	16,718.10	-25,819.08
23020802010227	GARCIA SALAZAR RAMON ROLANDO	-4,550.49	0.00	8,359.05	-12,909.54
23020802010244	RAMOS CORDOVA MARCO ANTONIO	-4,550.49	0.00	8,359.05	-12,909.54
24	Otras Cuentas por Pagar.-	-1,526,190.40	73,977.41	55,055.36	-1,507,268.35
2401	Acreedores Divs y Otras CxCob.-	-888,827.17	72,484.05	55,055.36	-871,398.48
240108	Otros impuestos y derechos por paga	-41,093.00	32,480.00	32,229.00	-40,842.00
24010801	IMPUESTO SOBRE NOMINAS	-1,503.00	1,503.00	4,563.00	-4,563.00
24010802	RETENCIONES ISR HONORARIOS	-3,121.00	3,121.00	2,082.00	-2,082.00
24010803	RETENCIONES IVA HONORARIOS	-8,462.00	8,462.00	17,755.00	-17,755.00
24010804	RETENCIONES ISPT EMPLEADOS	-28,007.00	19,394.00	7,829.00	-16,442.00
240109	Impptos y aport de seguridad social	-22,756.60	6,608.99	22,826.36	-38,973.97
24010901	PARA CUOTAS AL IMSS	-6,608.99	6,608.99	6,395.80	-6,395.80
24010902	PARA CUOTAS INFONAVIT	-3,158.31	0.00	3,158.30	-6,316.61
24010903	PARA CUOTAS AFORES	-5,341.30	0.00	5,341.30	-10,682.60
24010904	AMORTIZACION CREDITOS INFONAVIT	-7,648.00	0.00	7,930.96	-15,578.96
240190	Otros Acreedores Diversos	-824,977.57	33,395.06	0.00	-791,582.51
24019002	DE OTROS ACREED DIVS NO SOCIOS	-824,977.57	33,395.06	0.00	-791,582.51
240190020006	MARIA MAGDALENA JIMENEZ MOLINA	-33,395.06	33,395.06	0.00	0.00
240190020017	LUIS GERMAN ESPINOZA MIZUGAY	-791,582.51	0.00	0.00	-791,582.51
2402	Impuestos a la utilidad por pagar.-	-398,652.22	0.00	0.00	-398,652.22
240201	IMP. A LA UTILIDAD (PAGOS PROVIS)	-398,652.22	0.00	0.00	-398,652.22
24020101	ISR (pagos Provisionales)	-398,652.22	0.00	0.00	-398,652.22
2404	Proveedores.-	-238,711.01	1,493.36	0.00	-237,217.65
240401	PROVEEDORES DIVERSOS	-238,711.01	1,493.36	0.00	-237,217.65
24040105	POR SERVICIOS RECIBIDOS	-238,711.01	1,493.36	0.00	-237,217.65
2404010502	MARTHA PATRICIA AGUAYO	-68,146.09	0.00	0.00	-68,146.09
240401050302	SUMA EMPRESARIAL SC	-18,096.00	0.00	0.00	-18,096.00
240401050322	DUSTIN MEZA SOTO	-6,356.80	0.00	0.00	-6,356.80
240401050342	NATHAL ACTUARIOS Y CONSULTORES SACV	-21,112.00	0.00	0.00	-21,112.00
240401050343	HR RATINGS DE MEXICO, SACV	-108,799.79	0.00	0.00	-108,799.79
240401050357	GESTION AUDITA SC	-14,706.97	0.00	0.00	-14,706.97
240401050358	TELEFONOS DE MEXICO SAB DE CV	-1,493.36	1,493.36	0.00	0.00
4	C A P I T A L C O N T A B L E :	-23,196,684.30	0.00	0.00	-23,196,684.30
41	Capital Contribuido.-	-72,794,653.45	0.00	0.00	-72,794,653.45
4101	Capital social.-	-50,000,000.00	0.00	0.00	-50,000,000.00
410101	FIJO	-49,800,000.00	0.00	0.00	-49,800,000.00
410102	VARIABLE	-200,000.00	0.00	0.00	-200,000.00
4102	Capital social no exhibido.-	24,463,000.00	0.00	0.00	24,463,000.00
410201	FIJO	24,463,000.00	0.00	0.00	24,463,000.00
4103	Incr p/act. de capital social pag.-	-42,728,050.45	0.00	0.00	-42,728,050.45
4104	Prima en venta de acciones.-	-2,919,306.30	0.00	0.00	-2,919,306.30
4105	Incr p/act. de prima en vta accs.-	-1,610,296.70	0.00	0.00	-1,610,296.70
42	Capital Ganado.-	49,597,969.15	0.00	0.00	49,597,969.15
4201	Reservas de capital.	-8,742,453.48	0.00	0.00	-8,742,453.48
420110	RESERVA DE CAPITAL	-8,742,453.48	0.00	0.00	-8,742,453.48
4202	Incr p/act. de rvas. de capital.-	-1,676,318.50	0.00	0.00	-1,676,318.50
4203	Resultado ejercicios anteriores.-	56,254,193.57	0.00	0.00	56,254,193.57
420301	Resultado por aplicar	27,978,748.90	0.00	0.00	27,978,748.90
42030101	RESULTADOS ACUMULADOS ANTERIOR	-25,162,951.98	0.00	0.00	-25,162,951.98
42030112	Ejercicio 2012	-3,337,503.22	0.00	0.00	-3,337,503.22
42030113	Ejercicio 2013	-1,789,770.59	0.00	0.00	-1,789,770.59
42030114	Ejercicio 2014	1,479,810.01	0.00	0.00	1,479,810.01
42030115	EJERCICIO 2015	-4,716,918.30	0.00	0.00	-4,716,918.30
42030116	EJERCICIO 2016	5,994,022.81	0.00	0.00	5,994,022.81
42030117	EJERCICIO 2017	16,620,128.20	0.00	0.00	16,620,128.20
42030118	EJERCICIO 2018	-11,565,930.27	0.00	0.00	-11,565,930.27
42030119	EJERCICIO 2019	19,375,565.45	0.00	0.00	19,375,565.45
42030120	ejercicio 2020	5,499,667.39	0.00	0.00	5,499,667.39
42030121	EJERCICIO 2021	23,752,870.71	0.00	0.00	23,752,870.71
42030122	EJERCICIO 2022	4,390,776.13	0.00	0.00	4,390,776.13
42030123	EJERCICIO 2023	-2,561,017.44	0.00	0.00	-2,561,017.44
420302	Result.xcambio Contab y Correc	28,275,444.67	0.00	0.00	28,275,444.67
4204	Incr p/act.de results.ejers.ants.-	3,762,547.56	0.00	0.00	3,762,547.56
5	I N G R E S O S :	-12,651,681.48	0.00	726,964.33	-13,378,645.81

	SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL	
50	Otros Ingresos de la Operacion.-	-5,455,911.68	0.00	431,468.00	-5,887,379.68
5050	Otros ingresos de la operacion.-	-5,455,911.68	0.00	431,468.00	-5,887,379.68
505006	Canc.Excedente Est Prev Riesg Cred	-1,254,987.61	0.00	409,780.62	-1,664,768.23
505023	Recuperaciones	-5,000,000.00	0.00	0.00	-5,000,000.00
50502309	Otras Recuperaciones	-5,000,000.00	0.00	0.00	-5,000,000.00
505026	Quebrantos	802,555.93	0.00	0.00	802,555.93
50502609	Otros Quebrantos	802,555.93	0.00	0.00	802,555.93
5050260902	DE INTERESES	802,555.93	0.00	0.00	802,555.93
505029	Cancelacion Estimacion por Irrecup	0.00	0.00	20,400.00	-20,400.00
505030	Cancelacion Otras Cuentas Pasivo	-3,480.00	0.00	1,287.38	-4,767.38
51	Ingresos por Intereses.-	-7,195,769.80	0.00	295,496.33	-7,491,266.13
5101	Intereses de disponibilidades.-	-113,885.50	0.00	83,812.66	-197,698.16
510101	Bancos	-113,885.50	0.00	83,812.66	-197,698.16
51010101	BBVA INTERESES BANCARIOS GANADOS	-113,885.50	0.00	83,812.66	-197,698.16
5102	Intereses cartera crédito vencida.-	-165,080.71	0.00	34,453.42	-199,534.13
510251	Créditos Vencidos Comerciales.-	-165,080.71	0.00	34,453.42	-199,534.13
51025106	Documentados Garantía Inmobiliaria.	-165,080.71	0.00	34,453.42	-199,534.13
5102510601	Garantizados con Inmuebles Urbanos.	-165,080.71	0.00	34,453.42	-199,534.13
51025106010152	CONSTRUCTORA CONCUBI SA DE CV	-148,438.59	0.00	0.00	-148,438.59
51025106010157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	-16,642.12	0.00	34,453.42	-51,095.54
5105	Intereses cartera credito vigente.-	-6,916,803.59	0.00	177,230.25	-7,094,033.84
510557	Creditos Comerciales S/Restriccion	-6,916,803.59	0.00	177,230.25	-7,094,033.84
51055704	Documentados. con Gtia. Inmobiliaria	-6,843,142.68	0.00	140,321.49	-6,983,464.17
5105570401	Garantizados c/Inmuebles Urbanos	-6,843,142.68	0.00	140,321.49	-6,983,464.17
510557040102	CREDITOS SIMPLES Y EN CUENTA CORRIE	-6,843,142.68	0.00	140,321.49	-6,983,464.17
5105570401020079	PROYECTOS Y EDIFICACIONES DE SONORA	-188,086.11	0.00	36,839.92	-224,926.03
5105570401020117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SA	-5,655,351.67	0.00	0.00	-5,655,351.67
5105570401020139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	-531,823.60	0.00	103,481.57	-685,305.17
5105570401020157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION	-417,881.30	0.00	0.00	-417,881.30
51055705	Documentados con otras Garantias	-43,536.19	0.00	25,001.21	-68,537.40
5105570501	Gtia. Bienes Dif. a Origen del Cred	-43,536.19	0.00	25,001.21	-68,537.40
510557050101	CON GTIA PRENDARIA Y C/COLATERAL	-43,536.19	0.00	25,001.21	-68,537.40
5105570501010018	CONSTRUCTORA GARACO SA DE CV	-10,698.19	0.00	25,001.21	-35,699.40
5105570501010067	LA AZTECA CONSTRUCCIONES Y URBANIZA	-32,838.00	0.00	0.00	-32,838.00
51055709	SIN GARANTIA	-30,124.72	0.00	11,907.55	-42,032.27
510557090100	QUIROGRAFARIOS	-30,124.72	0.00	11,907.55	-42,032.27
5105570901000042	GLUYAS CONSTRUCCIONES SA DE CV	-11,264.50	0.00	0.00	-11,264.50
5105570901000067	LA AZTECA CONSTRUCCIONES Y URBANIZA	-12,162.08	0.00	7,442.22	-19,604.30
5105570901000218	GLUYAS INMOBILIARIA, SA DE CV	-6,698.14	0.00	4,465.33	-11,163.47
6	G A S T O S :	2,899,704.52	867,911.98	0.00	3,767,616.50
61	Gastos por Intereses.-	299,141.31	16,718.10	0.00	315,859.41
6114	Ints pmos bancos, socios y otros Og	299,141.31	16,718.10	0.00	315,859.41
611402	Por Prestamos de Socios.-	299,141.31	16,718.10	0.00	315,859.41
6114020020	CONSTRUCTORA MIRAMAR SA DE CV	28,202.34	0.00	0.00	28,202.34
6114020067	LA AZTECA CONSTRUCCIONES Y URBANIZA	73,845.15	0.00	0.00	73,845.15
6114020148	UNIDAD TECNICA DE SUPERVISION, SA.	13,291.79	0.00	0.00	13,291.79
6114020184	INVERSIONES DE NEGOCIOS DE SONORA S	87,429.52	0.00	0.00	87,429.52
6114020186	PEREZ GONZALEZ JOSE SILVESTRE	87,271.53	0.00	0.00	87,271.53
6114020227	GARCIA SALAZAR RAMON ROLANDO	4,550.49	8,359.05	0.00	12,909.54
6114020244	RAMOS CORDOVA MARCO ANTONIO	4,550.49	8,359.05	0.00	12,909.54
62	Est. prev. p/ riesgos creds. EPRC.-	562,461.30	436,907.81	0.00	1,049,369.11
6291	Est. prev. p/riesgos cred.der.calif.-	562,461.30	43,411.70	0.00	605,873.00
629157	Creditos Comerciales sin Restriccio	562,461.30	43,411.70	0.00	605,873.00
62915704	Documentados con Garantia Inmobilia	541,339.30	0.00	0.00	541,339.30
6291570401	Garantizados con Inmuebles Urbanos	541,339.30	0.00	0.00	541,339.30
62915705	Documentados con otras Garantias	17,054.00	3,374.49	0.00	20,428.49
6291570501	Con Bienes Dif a Origen del Credito	17,054.00	3,374.49	0.00	20,428.49
62915709	Sin Garantia	4,068.00	40,037.21	0.00	44,105.21
6291570901	Quirografarios	4,068.00	40,037.21	0.00	44,105.21
6296	Est. prev. p/riesgos cred. adicionales	0.00	443,496.11	0.00	443,496.11
629605	Por intereses devengados sobre cred	0.00	443,496.11	0.00	443,496.11
63	Comisiones y tarifas pagadas.-	5,765.55	1,374.10	0.00	7,139.65
6305	Por servicios.-	5,765.55	1,374.10	0.00	7,139.65
64	Gastos de admon y promocion.-	2,032,336.36	362,911.97	0.00	2,395,248.33
6402	Honorarios.-	463,835.66	166,449.19	0.00	630,284.85
640231	LIC MAX GUTIERREZ LEON	46,500.00	0.00	0.00	46,500.00
640234	FRANCISCO JAVIER CABRERA BOJORQUEZ	24,335.66	0.00	0.00	24,335.66
640250	MARIA MAGDALENA JIMENEZ MOLINA	385,000.00	166,449.19	0.00	551,449.19
640256	JORGE LUIS MADRID MENESES	8,000.00	0.00	0.00	8,000.00
6406	Impuestos y derechos diversos.-	168,268.61	34,262.52	0.00	202,531.13
640601	IMPUESTO SOBRE NOMINA	7,528.00	4,563.00	0.00	12,091.00
640602	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	157,088.61	29,699.52	0.00	186,788.13
640603	IMPUESTO PREDIAL PROPIEADAES	3,652.00	0.00	0.00	3,652.00
6408	Gtos. No deducibles.-	310,082.66	23,943.26	0.00	334,025.92

		SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
640803	RECARGOS Y ACTUALIZACIONES	28,404.00	397.00	0.00	28,801.00
640805	DIVERSOS	22,596.06	23,546.26	0.00	46,142.32
640807	MULTAS	259,082.60	0.00	0.00	259,082.60
6409	Gastos en tecnología.-	9,800.00	0.00	0.00	9,800.00
640901	DESARROLLO WEB, APLICACIONES Y SIST	7,500.00	0.00	0.00	7,500.00
640902	MANTO. Y REPARACION DE SISTEMAS	2,300.00	0.00	0.00	2,300.00
6411	Part Trabajadores Utilidades de Emp	42,008.00	0.00	0.00	42,008.00
641101	P.T.U. CAUSADA	42,008.00	0.00	0.00	42,008.00
64110102	EJERCICIO ANTERIOR (ES)	42,008.00	0.00	0.00	42,008.00
6418	Consumibles y enseres menores.-	11,235.00	0.00	0.00	11,235.00
6490	Depreciaciones.-	20,041.41	4,002.25	0.00	24,043.66
649001	De historico	20,041.41	4,002.25	0.00	24,043.66
6491	Otros gtos de admon y promocion.-	996,590.02	132,159.75	0.00	1,128,749.77
649101	CUOTAS	141,757.98	27,033.00	0.00	168,790.98
649103	GASTOS LEGALES	19,734.00	6,426.00	0.00	26,160.00
649104	GASTOS REPARACION Y MANTENIMIENTO	29,096.47	2,250.00	0.00	31,346.47
649106	SEGUROS DE DAÑOS	2,235.00	447.00	0.00	2,682.00
649109	TELEFONOS, CORREO Y OTROS	11,538.89	2,742.40	0.00	14,281.29
649110	COMBUSTIBLES, MENSAJERIA Y OTROS	6,175.37	835.42	0.00	7,010.79
649111	PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO	18,651.05	1,500.00	0.00	20,151.05
649112	ENERGIA ELECTRICA Y CALEFACCION	10,746.63	1,674.51	0.00	12,421.14
649113	AGUA POTABLE Y PURIFICADA	2,338.44	0.00	0.00	2,338.44
649115	PUBLICACIONES OBLIGATORIAS	3,780.00	0.00	0.00	3,780.00
649120	REMUNERACIONES Y PREST AL PERSONAL	414,883.13	74,482.18	0.00	489,365.31
64912001	SUELDOS	300,000.00	60,000.00	0.00	360,000.00
6491200102	CASTRO VALENZUELA VERONICA ELIZABET	117,500.00	23,500.00	0.00	141,000.00
6491200109	MOLINA DEL CASTILLO ROSA MARIA	107,500.00	21,500.00	0.00	129,000.00
6491200119	MENDOZA ORTIZ PAOLA LUDIVINA	75,000.00	15,000.00	0.00	90,000.00
64912004	CUOTAS PAGADAS AL IMSS	58,884.20	11,737.10	0.00	70,621.30
6491200401	Patronales	27,742.44	5,487.90	0.00	33,230.34
6491200402	Laborales	4,610.39	907.90	0.00	5,518.29
6491200403	Seguro de Retiro	26,531.37	5,341.30	0.00	31,872.67
64912008	SEGUROS ACCIDENTES Y GASTOS MEDICOS	40,311.00	0.00	0.00	40,311.00
64912009	APORTACIONES AL INFONAVIT	15,687.93	2,745.08	0.00	18,433.01
649121	ASESORIA FISCAL Y CONTABLE	20,000.00	10,000.00	0.00	30,000.00
649122	AUDITORIA PLD	43,800.00	0.00	0.00	43,800.00
649123	SERVICIOS DE FOTOCOPIADO Y ESCANER	8,615.90	1,600.00	0.00	10,215.90
649190	OTROS	263,237.16	3,169.24	0.00	266,406.40
6493	Amortizaciones.-	10,475.00	2,095.00	0.00	12,570.00
649301	De historico	10,475.00	2,095.00	0.00	12,570.00
7	CUENTAS DE ORDEN :	0.00	6,412,259.79	6,412,259.79	0.00
75	Bienes en Administración.-	106,293,400.98	666,718.10	0.00	106,960,119.08
7502	Garantías Recibidas por la Unión.-	80,756,400.98	666,718.10	0.00	81,423,119.08
750202	GARANTIA HIPOTECARIA	79,747,300.00	0.00	0.00	79,747,300.00
7502020079	PROYECTOS Y EDIFICACIONES DE SONORA	19,175,700.00	0.00	0.00	19,175,700.00
7502020139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	32,248,600.00	0.00	0.00	32,248,600.00
7502020157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	26,103,000.00	0.00	0.00	26,103,000.00
7502020223	MISION CALIDAD, SA DE CV	2,220,000.00	0.00	0.00	2,220,000.00
750203	GARANTIA LIQUIDA	1,009,100.98	666,718.10	0.00	1,675,819.08
7502030018	CONSTRUCTORA GARACO SA DE CV	1,009,100.98	666,718.10	0.00	1,675,819.08
7503	Bienes en Administración.-	25,537,000.00	0.00	0.00	25,537,000.00
750301	TITULOS ACCIONARIOS UCIG EN GUARDA	25,537,000.00	0.00	0.00	25,537,000.00
7503010001	AFEL CONSTRUCTORES SA DE CV	459,000.00	0.00	0.00	459,000.00
7503010002	AGGRETEC SA DE CV	126,600.00	0.00	0.00	126,600.00
7503010003	ALUMINIO ARQUITECTONICO DEL NOROEST	35,000.00	0.00	0.00	35,000.00
7503010008	CIA CONSTRUCTORA PERICU ES SA DE CV	175,000.00	0.00	0.00	175,000.00
7503010009	CONSTRUCCION Y ADMINISTRACION DE CA	134,100.00	0.00	0.00	134,100.00
7503010010	CONSTRUCCIONES MODULARES DEL NOROES	64,400.00	0.00	0.00	64,400.00
7503010011	CONSTRUCCIONES VILLA DE SERIS SA DE	303,700.00	0.00	0.00	303,700.00
7503010012	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES PITI	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010013	CONSTRUCTORA BABASAC SA DE CV	4,500.00	0.00	0.00	4,500.00
7503010018	CONSTRUCTORA GARACO SA DE CV	897,000.00	0.00	0.00	897,000.00
7503010020	CONSTRUCTORA MIRAMAR SA DE CV	675,100.00	0.00	0.00	675,100.00
7503010023	CONSTRUCTORES Y URBANIZADORES DEL N	512,000.00	0.00	0.00	512,000.00
7503010025	CONSULTORIA Y CONSTRUCCION DEL NORO	175,600.00	0.00	0.00	175,600.00
7503010027	DELMAR CONSTRUCCIONES Y DISEÑOS SA	135,000.00	0.00	0.00	135,000.00
7503010028	DESARROLLO CANORAS SA DE CV	575,200.00	0.00	0.00	575,200.00
7503010029	DESARROLLO CONSTRUCCION Y DISEÑO SA	431,400.00	0.00	0.00	431,400.00
7503010030	DESARROLLOS DOBLE A SA DE CV	52,300.00	0.00	0.00	52,300.00
7503010032	DESARROLLOS CENIT SA DE CV	374,800.00	0.00	0.00	374,800.00
7503010034	DESARROLLOS TECNOLOGICOS DEL NOROES	280,000.00	0.00	0.00	280,000.00
7503010035	DOS MIL INGENIERIA SA DE CV	15,000.00	0.00	0.00	15,000.00
7503010036	EDIFICACION INTEGRAL DEL NOROESTE S	112,200.00	0.00	0.00	112,200.00
7503010040	EDIFICADORA PI BO SA DE CV	156,100.00	0.00	0.00	156,100.00

	SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL	
7503010041	EMPRESAS ROJO SA DE CV	63,300.00	0.00	0.00	63,300.00
7503010042	GLUYAS CONSTRUCCIONES SA DE CV	305,700.00	0.00	0.00	305,700.00
7503010043	GRUPO CONSTRUCCIONES PLANIFICADAS S	844,000.00	0.00	0.00	844,000.00
7503010044	GRUPO KRENE SA DE CV	281,600.00	0.00	0.00	281,600.00
7503010045	GRUPO PROMOTOR HABITACIONAL SA CV	17,500.00	0.00	0.00	17,500.00
7503010047	GRUPO SEMNSA SA DE CV	152,800.00	0.00	0.00	152,800.00
7503010048	I CONSTRUCTORES SA DE CV	108,800.00	0.00	0.00	108,800.00
7503010049	INFRAESTRUCTURA Y VIVIENDA DEL NORO	121,400.00	0.00	0.00	121,400.00
7503010051	LOPEZ JACOBO ARTURO	392,400.00	0.00	0.00	392,400.00
7503010052	GAXIOLA COS ENRIQUE	52,100.00	0.00	0.00	52,100.00
7503010053	GUTIERREZ LOPEZ FERNANDO	99,600.00	0.00	0.00	99,600.00
7503010054	CABRERA FERNANDEZ FRANCISCO JAVIER	44,100.00	0.00	0.00	44,100.00
7503010055	TELLECHEA ARMENTA HUMBERTO	223,400.00	0.00	0.00	223,400.00
7503010057	GOMEZ DEL CAMPO LABORIN JORGE	41,200.00	0.00	0.00	41,200.00
7503010058	MARTINEZ BOJORQUEZ JUAN CARLOS	37,900.00	0.00	0.00	37,900.00
7503010059	GARCIA ATONDO MANUEL ALFREDO	231,000.00	0.00	0.00	231,000.00
7503010061	INGENIERIA AVANZADA DEL PACIFICO SA	50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
7503010062	INGENIERIA DE SISTEMAS HIDRAULICCS	21,900.00	0.00	0.00	21,900.00
7503010063	INGENIEROS CIVILES SA DE CV	69,500.00	0.00	0.00	69,500.00
7503010065	INMOBILIARIA CALIMAYAN SA DE CV	5,100.00	0.00	0.00	5,100.00
7503010067	LA AZTECA CONSTRUCCIONES Y URBANIZA	464,900.00	0.00	0.00	464,900.00
7503010068	LABORATORIO ESTUDIOS Y SERVICIOS PR	103,400.00	0.00	0.00	103,400.00
7503010069	LASER CONSTRUCTORA Y ARRENDADORA DE	203,300.00	0.00	0.00	203,300.00
7503010070	MODULOR DEL YAQUI SA DE CV	35,000.00	0.00	0.00	35,000.00
7503010073	PARTES ELECTRICAS ALCALA SA DE CV	65,600.00	0.00	0.00	65,600.00
7503010075	PRODUCTOS PARA CONSTRUIR SA DE CV	45,300.00	0.00	0.00	45,300.00
7503010077	PROYECTOS ESTUDIOS Y CONTROL SC	12,800.00	0.00	0.00	12,800.00
7503010078	PROYECTOS Y CONSTRUCCIONES RELFA SA	15,200.00	0.00	0.00	15,200.00
7503010079	PROYECTOS Y EDIFICACIONES DE SONORA	1,188,800.00	0.00	0.00	1,188,800.00
7503010081	TECNOASFALTOS Y TERRACERIAS SA DE C	43,800.00	0.00	0.00	43,800.00
7503010084	ULTRATECK SA DE CV	63,300.00	0.00	0.00	63,300.00
7503010085	PROYECCION INMOBILIARIA DE SONORA S	293,600.00	0.00	0.00	293,600.00
7503010088	MOLINA MONTALVO HECTOR	31,600.00	0.00	0.00	31,600.00
7503010089	EMPACADORA FRUTICOLA SANTA INES SA	129,100.00	0.00	0.00	129,100.00
7503010091	GRUPO CONSTRUCTOR ARRATIA BARRERO S	29,400.00	0.00	0.00	29,400.00
7503010092	ARAGON AGUILAR JESUS MARCELO	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
7503010094	GIH GARCIA SALAZAR SA DE CV	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
7503010095	GARCIA SALAZAR MONICA	10,700.00	0.00	0.00	10,700.00
7503010096	ADOBE DESARROLLOS SA DE CV	111,900.00	0.00	0.00	111,900.00
7503010097	PROMOTORA HABITACIONAL SONORENSE SA	258,400.00	0.00	0.00	258,400.00
7503010100	SANCHEZ MIER JOSE LUIS DR	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010103	CLASSIFIED FARM PRODUCTS INDUSTRY S	53,000.00	0.00	0.00	53,000.00
7503010104	DESARROLLOS URBANOS NAVI SA DE CV	19,000.00	0.00	0.00	19,000.00
7503010105	PROYECTOS Y CONSULTORIA DEL DESIERT	19,500.00	0.00	0.00	19,500.00
7503010106	JUMBOLON DE MEXICO SA DE CV	19,700.00	0.00	0.00	19,700.00
7503010107	INMOBILIARIA CANORAS SA DE CV	143,000.00	0.00	0.00	143,000.00
7503010108	INMOBILIARIA RIO SONORA SA DE CV	419,700.00	0.00	0.00	419,700.00
7503010111	F B CONSTRUCCIONES SA DE CV	18,800.00	0.00	0.00	18,800.00
7503010112	BUFETE INMOBILIARIO INDUSTRIAL SA	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010114	GARCIA LAFARGA LUIS EDUARDO	9,700.00	0.00	0.00	9,700.00
7503010115	MEZA SAINZ JESUS FRANCISCO DR	9,500.00	0.00	0.00	9,500.00
7503010116	BORCHARDT LOPEZ JESUS RAFAEL	9,600.00	0.00	0.00	9,600.00
7503010117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SA	85,000.00	0.00	0.00	85,000.00
7503010119	FERRENAUTICA SA DE CV	18,400.00	0.00	0.00	18,400.00
7503010120	PROYECTOS Y CONSTRUCCIONES VIRGO S	305,900.00	0.00	0.00	305,900.00
7503010121	WOLLER VAZQUEZ RODOLFO DR	10,700.00	0.00	0.00	10,700.00
7503010122	JARDINES MORENO JOSE LUIS ING	34,200.00	0.00	0.00	34,200.00
7503010123	ACSA CONSTRUCTORES SA DE CV	26,900.00	0.00	0.00	26,900.00
7503010124	CONSERVACION Y SEÑALAMIENTO VIAL SA	18,700.00	0.00	0.00	18,700.00
7503010125	PEREZ RUBIO ARTEE JOSE ALEJANDRO	46,200.00	0.00	0.00	46,200.00
7503010126	ALLEZ PROMOTORA SA DE CV	79,100.00	0.00	0.00	79,100.00
7503010129	PEREZ RUBIO ARTEE VERNON	266,500.00	0.00	0.00	266,500.00
7503010130	INGENIERIA AGRI ACUICOLA SA DE CV	19,100.00	0.00	0.00	19,100.00
7503010131	GUTIERREZ LUKEN JOSE SANTOS	290,500.00	0.00	0.00	290,500.00
7503010133	CONSTRUDISEÑOS DE SONORA SA DE CV	18,700.00	0.00	0.00	18,700.00
7503010135	PROYECTOS Y DESARROLLOS PRODESA, SA	63,300.00	0.00	0.00	63,300.00
7503010136	GYS CONSTRUCTORES SA DE CV	10,300.00	0.00	0.00	10,300.00
7503010137	SONORA ORGANICA S DE RL DE CV	91,100.00	0.00	0.00	91,100.00
7503010138	EDITORIAL EL AUTENTICO SA DE CV	36,400.00	0.00	0.00	36,400.00
7503010139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	482,100.00	0.00	0.00	482,100.00
7503010141	PROYECTOS Y SUPERVISION JH ROMERO S	35,000.00	0.00	0.00	35,000.00
7503010142	MERCANTIL DEL PITIC SA DE CV	40,100.00	0.00	0.00	40,100.00
7503010143	INTEGRADORA NACIONAL DE INFRAESTRUC	18,000.00	0.00	0.00	18,000.00
7503010144	ONTIVEROS MURRIETA ALBA ROSA	8,900.00	0.00	0.00	8,900.00
7503010145	T Y P DEL DESIERTO SA DE CV	264,100.00	0.00	0.00	264,100.00

\*\*\* BALANZA DE C O M P R O B A C I O N A N A L I T I C A D E C U L T A S \*\*\*  
 DEL 01/06/24 AL 30/06/24 AL NIVEL 9

		SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
7503010147	HIDALGO DURAZO FRANCISCO XAVIER	8,800.00	0.00	0.00	8,800.00
7503010148	UNIDAD TECNICA DE SUPERVISION SA DE	17,600.00	0.00	0.00	17,600.00
7503010149	BASALDUA GOMEZ ARTURO	52,900.00	0.00	0.00	52,900.00
7503010151	TECNOLOGIA CAMARONICOLA DEL NOROEST	17,300.00	0.00	0.00	17,300.00
7503010152	CONSTRUCTORA CONCUBI SA DE CV	37,300.00	0.00	0.00	37,300.00
7503010153	RAMIREZ MARTINEZ BALBANEDA GUADALUP	28,400.00	0.00	0.00	28,400.00
7503010154	ALIANZA AGROINDUSTRIAL DE MEXICO S	393,700.00	0.00	0.00	393,700.00
7503010156	MARSA DISEÑO Y CONSTRUCCION SA DE C	16,800.00	0.00	0.00	16,800.00
7503010157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	118,500.00	0.00	0.00	118,500.00
7503010158	MEZQUITE CONSTRUCCIONES SA DE CV	16,500.00	0.00	0.00	16,500.00
7503010159	EDIFICADORA LA SANTA CRUZ SA DE CV	18,000.00	0.00	0.00	18,000.00
7503010160	ARL CONSTRUCCIONES SA DE CV	215,100.00	0.00	0.00	215,100.00
7503010161	HORTICULTORES DEL NOROESTE SA DE CV	614,500.00	0.00	0.00	614,500.00
7503010162	GUTIERREZ COHEN FERNANDO	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010163	MONDRAGON GARCIA RAFAEL	8,500.00	0.00	0.00	8,500.00
7503010164	CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES SAYE	16,300.00	0.00	0.00	16,300.00
7503010165	EDIFICACIONES BOZA SA DE CV	16,300.00	0.00	0.00	16,300.00
7503010166	EDIFICACIONES DOUR SA DE CV	16,000.00	0.00	0.00	16,000.00
7503010167	EXPLORACIONES MINERAS DEL DESIERTO	324,800.00	0.00	0.00	324,800.00
7503010168	DESARROLLADORA DE ESPACIO URBANO SA	15,900.00	0.00	0.00	15,900.00
7503010169	MILENIUM OBRAS Y URBANIZACION SA DE	142,800.00	0.00	0.00	142,800.00
7503010170	SALAZAR OVIEDO MARTIN ADOLFO	18,400.00	0.00	0.00	18,400.00
7503010171	GUTIERREZ LOPEZ GERARDO	20,700.00	0.00	0.00	20,700.00
7503010172	SALAZAR POMPA FERNANDO	22,100.00	0.00	0.00	22,100.00
7503010173	INMOBILIARIA CARLOS ALBERTO SA DE C	580,000.00	0.00	0.00	580,000.00
7503010174	TERRACERIAS CONSTRUCCIONES Y VIAS F	15,100.00	0.00	0.00	15,100.00
7503010175	SONHOGAR DESARROLLOS SA DE CV	569,800.00	0.00	0.00	569,800.00
7503010176	BOL SATELITE SA DE CV	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010177	KURODA SAN JESUS HECTOR	260,600.00	0.00	0.00	260,600.00
7503010178	PUEBLA GUTIERREZ ALEJANDRO	144,200.00	0.00	0.00	144,200.00
7503010179	PUEBLA GUTIERREZ MANUEL IGNACIO	181,900.00	0.00	0.00	181,900.00
7503010180	EDIFICACIONES HABITACIONALES DEL NO	169,800.00	0.00	0.00	169,800.00
7503010181	CAMANAY CONSTRUCCION Y DESARROLLO S	54,900.00	0.00	0.00	54,900.00
7503010182	AGUIRRE ROBLES MARCO ANTONIO	220,600.00	0.00	0.00	220,600.00
7503010183	ROCA OBRAS Y PROYECTOS SA DE CV	13,600.00	0.00	0.00	13,600.00
7503010184	INVERSIONES DE NEGOCIOS DE SONORA S	15,000.00	0.00	0.00	15,000.00
7503010186	PEREZ GONZALEZ JOSE SILVESTRE	1,338,000.00	0.00	0.00	1,338,000.00
7503010187	CONSTRUCTORA TRAX SA DE CV	12,000.00	0.00	0.00	12,000.00
7503010188	ROMERO FELIX JESUS HERIBERTO	75,300.00	0.00	0.00	75,300.00
7503010190	PREMAGO DEL DESIERTO SA DE CV	430,600.00	0.00	0.00	430,600.00
7503010191	GALLEGOS LARIOS JOSE MARIA	220,000.00	0.00	0.00	220,000.00
7503010192	GALLEGOS LARIOS JAVIER	120,000.00	0.00	0.00	120,000.00
7503010193	IMPULSORA DE ESPACIOS HABITABLES SA	169,800.00	0.00	0.00	169,800.00
7503010197	ARRENDAMIENTO Y PREFABRICADOS DEL N	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010198	PLANIX CONSTRUINMOBILIARIA SA DE CV	251,800.00	0.00	0.00	251,800.00
7503010199	CARRANZA SOLORZANO MARTIN RAMON	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010200	IESON SA DE CV	11,100.00	0.00	0.00	11,100.00
7503010201	CRIBAS Y AGREGADOS DEL DESIERTO SA	101,000.00	0.00	0.00	101,000.00
7503010202	EXPLORACIONES MINERAS DEL DESIERTO	10,900.00	0.00	0.00	10,900.00
7503010203	ROOX ESTUDIO SA DE CV	16,700.00	0.00	0.00	16,700.00
7503010204	VILLAESCUZA CONSTRUCCIONES Y MANTEN	10,800.00	0.00	0.00	10,800.00
7503010205	INDICO RT SA DE CV	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010206	UNIVERSITY SPORTS BAR SA DE CV	40,000.00	0.00	0.00	40,000.00
7503010207	BASALDUA GOMEZ BENJAMIN	8,300.00	0.00	0.00	8,300.00
7503010208	PUEBLA ESPINOSA DE LOS MONTEROS DAN	14,000.00	0.00	0.00	14,000.00
7503010209	SALAZAR VILLA HERIBERTO	48,700.00	0.00	0.00	48,700.00
7503010210	PRECSOBLOCK SA DE CV	140,300.00	0.00	0.00	140,300.00
7503010211	MAQUINARIA Y AGREGADOS GALA SA DE C	81,200.00	0.00	0.00	81,200.00
7503010212	EZFE ESPECIALISTA EN SISTEMAS TERMI	74,200.00	0.00	0.00	74,200.00
7503010213	GRUPO NUEVO MILENIO SA DE CV	16,700.00	0.00	0.00	16,700.00
7503010214	TAPIA NORIEGA MANUEL	318,700.00	0.00	0.00	318,700.00
7503010215	LOPEZ TELLECHEA JUAN CARLOS	25,100.00	0.00	0.00	25,100.00
7503010216	LOPEZ TELLECHEA JACOBO HUMBERTO	25,400.00	0.00	0.00	25,400.00
7503010217	GRUPO EMPRESARIAL BABASAC S A DE C	155,500.00	0.00	0.00	155,500.00
7503010218	GLUYAS INMOBILIARIA SA DE CV	400,300.00	0.00	0.00	400,300.00
7503010219	ENERGIA PUEBLO SOLAR SA DE CV	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
7503010220	PYP METALMECANICA INDUSTRIAL SA DE	181,700.00	0.00	0.00	181,700.00
7503010221	CREGE VISION INTEGRAL AUREA SA DE C	229,300.00	0.00	0.00	229,300.00
7503010222	HERNANDEZ IBARRA JESSICA SIOMARA	9,800.00	0.00	0.00	9,800.00
7503010223	MISION CALIDAD SA DE CV	22,200.00	0.00	0.00	22,200.00
7503010224	VALENCIA GARCIA JORGE IGNACIO	21,800.00	0.00	0.00	21,800.00
7503010225	IMPULCASA DESARROLLO SA DE CV	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010226	TERRACERIAS E INSTALACIONES SUBTERR	25,000.00	0.00	0.00	25,000.00
7503010227	GARCIA SALAZAR RAMON ROLANDO	170,000.00	0.00	0.00	170,000.00
7503010228	AKIWIKI CONSTRUCCIONES, SA DE CV	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00

		SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
7503010229	PROMOTORA CUERVOS MS SA DE CV	10,900.00	0.00	0.00	10,900.00
7503010230	RAMOS CORELLA MARCO ANTONIO	55,500.00	0.00	0.00	55,500.00
7503010231	CONSTRUPIMA, SA DE CV	10,900.00	0.00	0.00	10,900.00
7503010232	JRM CONSULTORES SA DE CV	11,000.00	0.00	0.00	11,000.00
7503010233	FRACCIONADORA GIRON SA DE CV	149,000.00	0.00	0.00	149,000.00
7503010234	REINA VILLEGAS ALFONSO	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
7503010235	MORENO LAUTERIO ALEJANDRO	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
7503010236	SALAZAR SERRANO FRANCISCO ERNESTO	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
7503010238	IBARRA MC LAURIN ALEJANDRO	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
7503010240	LOMA GEMA SA DE CV	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010241	CONSTRUCTORA MENDEZ D, SA DE CV	174,400.00	0.00	0.00	174,400.00
7503010242	URIBE CORONA GERMAN	22,000.00	0.00	0.00	22,000.00
7503010243	BAYARDO SUAREZ ERNESTINA	20,000.00	0.00	0.00	20,000.00
7503010244	RAMOS CORDOVA MARCO ANTONIO	113,300.00	0.00	0.00	113,300.00
7503010245	PEREZ BUSTAMANTE MIGUEL ANGEL	35,000.00	0.00	0.00	35,000.00
77	INTERESES DEV NO COBRO C. VENCIDA.-	258,755.57	96,384.93	0.00	355,140.50
7710	Ints devs NO cobrados C. Vencida.-	258,755.57	96,384.93	0.00	355,140.50
771001	INTERESES NORMALES DEV NO COB C.V.	258,755.57	96,384.93	0.00	355,140.50
77100102	CREDITOS SIMPLES	258,755.57	96,384.93	0.00	355,140.50
771001020047	GRUPO SEMNSA SA DE CV	157,354.73	0.00	0.00	157,354.73
771001020157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	101,400.84	96,384.93	0.00	197,785.77
78	Otras Cuentas de Registro.-	48,505,956.19	1,935,202.98	1,856,976.89	48,584,182.28
7800	Otras Cuentas de Registro.-	48,505,956.19	1,935,202.98	1,856,976.89	48,584,182.28
780003	CREDITOS INCOBRABLES C/APLIC. A EPRC	22,277,852.86	0.00	0.00	22,277,852.86
78000301	CAPITAL	19,915,610.77	0.00	0.00	19,915,610.77
7800030101	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	4,550,150.43	0.00	0.00	4,550,150.43
78000301010003	ALUMINIO ARQUITECTONICO DEL NOROEST	2,674,664.74	0.00	0.00	2,674,664.74
78000301010055	TELLECHEA ARMENTA HUMBERTO	8,051.48	0.00	0.00	8,051.48
78000301010077	PROYECTOS ESTUDIOS Y CONTROL	253,858.42	0.00	0.00	253,858.42
78000301010117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SACV	982,109.19	0.00	0.00	982,109.19
78000301010144	ONTIVEROS MURRIETA ALBA ROSA	30,860.88	0.00	0.00	30,860.88
78000301010205	INDICO RT SA DE CV	600,605.72	0.00	0.00	600,605.72
7800030102	PRESTAMOS DE HABILITAC. O AVIO	11,672,924.39	0.00	0.00	11,672,924.39
78000301020011	CONSTRUCCIONES VILLA DE SERIS SA CV	9,622,898.24	0.00	0.00	9,622,898.24
78000301020070	MODULOR DEL YAQUI, S.A. DE C.V	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
78000301020117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SACV	1,850,026.15	0.00	0.00	1,850,026.15
7800030104	PRESTAMOS PRENDARIOS	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
78000301040226	TERRACERIAS E INSTALACIONES SUB SAC	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
7800030105	CREDITOS SIMPLES	2,839,065.24	0.00	0.00	2,839,065.24
78000301050003	ALUMINIO ARQUITECTONICO DEL NOROEST	413,198.99	0.00	0.00	413,198.99
78000301050117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SACV	2,425,866.25	0.00	0.00	2,425,866.25
7800030106	PRESTAMOS REFACCIONARIOS	753,470.71	0.00	0.00	753,470.71
78000301060069	LASER CONSTRUCTORA Y ARRED DE MAQ	753,470.71	0.00	0.00	753,470.71
78000302	INTERESES VENCIDOS	2,362,242.09	0.00	0.00	2,362,242.09
7800030201	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	268,677.61	0.00	0.00	268,677.61
78000302010003	ALUMINIO ARQUITECTONICO DEL NOROEST	144,149.89	0.00	0.00	144,149.89
78000302010055	TELLECHEA ARMENTA HUMBERTO	573.45	0.00	0.00	573.45
78000302010077	PROYECTOS ESTUDIOS Y CONTROL	26,783.94	0.00	0.00	26,783.94
78000302010117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SACV	55,863.90	0.00	0.00	55,863.90
78000302010144	ONTIVEROS MURRIETA ALBA ROSA	847.59	0.00	0.00	847.59
78000302010205	INDICO RT SA DE CV	40,458.84	0.00	0.00	40,458.84
7800030202	PRESTAMOS DE HABILITAC. O AVIO	791,141.93	0.00	0.00	791,141.93
78000302020011	CONSTRUCCIONES VILLA DE SERIS SA CV	626,119.94	0.00	0.00	626,119.94
78000302020070	MODULOR DEL YAQUI, S.A. DE C.V	26,483.35	0.00	0.00	26,483.35
78000302020117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SACV	138,538.64	0.00	0.00	138,538.64
7800030204	PRESTAMOS PRENDARIOS	4,093.75	0.00	0.00	4,093.75
78000302040226	TERRACERIAS E INSTALACIONES SUB SAC	4,093.75	0.00	0.00	4,093.75
7800030205	PRESTAMOS CREDITOS SIMPLES	449,751.21	0.00	0.00	449,751.21
78000302050003	ALUMINIO ARQUITECTONICO DEL NOROEST	10,699.41	0.00	0.00	10,699.41
78000302050117	BUFETE DE INGENIERIA DE SONORA SACV	439,051.80	0.00	0.00	439,051.80
7800030206	PRESTAMOS REFACCIONARIOS	848,577.59	0.00	0.00	848,577.59
78000302060069	LASER CONSTRUCTORA Y ARREND DE MAQ.	848,577.59	0.00	0.00	848,577.59
780004	OTROS ADEUDOS VENC INCOB CCN APLICA	232,000.00	0.00	0.00	232,000.00
78000402	NO SOCIOS	232,000.00	0.00	0.00	232,000.00
7800040201	BANCOMER, S.A.	218,200.00	0.00	0.00	218,200.00
7800040202	TELCEL, S.A. DE C.V.	13,800.00	0.00	0.00	13,800.00
780007	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVO FIJO	513,943.55	0.00	0.00	513,943.55
78000701	BIENES INMUEBLES	513,943.55	0.00	0.00	513,943.55
780008	CASTIGO DE BIENES ADJUDICADOS	23,625,182.89	0.00	0.00	23,625,182.89
78000801	BIENES INMUEBLES	23,625,182.89	0.00	0.00	23,625,182.89
780008010001	AFEL CONSTRUCTORES, SACV	4,329,544.75	0.00	0.00	4,329,544.75
780008010032	DESARROLLO CENIT, SACV	4,347,000.00	0.00	0.00	4,347,000.00
780008010065	INMOBILIARIA CALIMAYAN, SACV	14,948,638.14	0.00	0.00	14,948,638.14
780010	INTERESES MORATORIOS DEV NO COBRADO	1,856,976.89	1,935,202.98	1,856,976.89	1,935,202.98
78001001	PRESTAMO DE HABILITACION O AVIO	115,750.46	122,925.07	115,750.46	122,925.07

\*\*\* BALANZA DE CREDITOS Y DEBITOS ANALITICA DE CUENTAS \*\*\*  
 DEL 01/06/24 AL 30/06/24 AL NIVEL 9

		SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
780010010223	MISION CALIDAD SA DE CV	115,750.46	122,925.07	115,750.46	122,925.07
78001002	CREDITO SIMPLE	1,346,601.43	1,402,181.79	1,346,601.43	1,402,181.79
780010020047	GRUPO SEMSA SA DE CV	755,483.83	798,758.82	755,483.83	798,758.82
780010020139	FLORES HUERTA MARTIN ALBERTO	16,046.70	31,575.76	16,046.70	31,575.76
780010020157	PUEBLA ARQUITECTOS CONSTRUCCION SA	35,936.47	10,586.88	35,936.47	10,586.88
780010020231	CONSTRUPIMA SA DE CV	539,134.43	561,260.33	539,134.43	561,260.33
78001003	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	394,625.00	410,096.12	394,625.00	410,096.12
780010030049	INFRAESTRUTURA Y VIV DEL NORO SA DE	351,009.58	364,964.49	351,009.58	364,964.49
780010030172	SALAZAR POMPA FERNANDO	43,615.42	45,131.63	43,615.42	45,131.63
79	Activos y Pasivos Contingentes.-	-155,058,112.74	3,713,953.78	4,555,282.90	-155,899,441.86
7900	Activos y Pasivos Contingentes.-	-155,058,112.74	3,713,953.78	4,555,282.90	-155,899,441.86
79007502	GARANTIAS RECIBIDAS POR LA UNION	-80,756,400.98	0.00	666,718.10	-81,423,119.08
79007503	BIENES EN ADMINISTRACION	-25,537,000.00	0.00	0.00	-25,537,000.00
79007710	INTS DEV NO COBRADOS CART VENCIDA	-2,115,732.46	1,856,976.89	96,384.93	-355,140.50
79007803	CREDITOS INCOBRABLES CASTIGADOS	-22,277,852.86	0.00	0.00	-22,277,852.86
79007804	OTROS ADEUDOS INCOBRABLES CASTIG.	-232,000.00	0.00	0.00	-232,000.00
79007807	PERDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-513,943.55	0.00	0.00	-513,943.55
79007808	CASTIGO DE BIENES ADJUDICADOS	-23,625,182.89	0.00	0.00	-23,625,182.89
79007810	INTERESES MORATORIOS DEV POR COBRAR	0.00	1,856,976.89	3,792,179.87	-1,935,202.98
SUMAS IGUALES:==>		0.00	149,944,466.25	149,944,466.25	0.00

**ANEXO 22 Y 23**





# UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SONORA, S.A. DE CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA PARA LA CONSTITUCIÓN DE ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA AL 30 DE JUNIO DE 2024.

## ANEXO 22.- REPORTE TRIMESTRAL DE ESTIMACIONES Y CALIFICACIÓN DE CARTERA CREDITICIA

Persona que elaboró el reporte	C.P. María Magdalena Jiménez Molina
Teléfono o correo electrónico	mjimenez@ucic.com.mx
Saldo de obligaciones calificadas individualmente/Compromisos totales de cartera crediticia comercial	0.0000%

### 1. Composición de la cartera conforme a la calificación mediante el método individualizado:

Calificaciones de Riesgo del Deudor	Saldo actual	Saldo anterior	Variación +/-	Migraciones menos mejoras	Migraciones menos descensos	Nuevas calificaciones de riesgo:	Créditos liquidados
A-1	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
A-2	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
B-1	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
B-2	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
B-3	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
C-1	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
C-2	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
D	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
E	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
<b>Calificación de riesgo por operaciones crediticias</b>	<b>Migración a pérdida (durante el trimestre) menos saldo llevado a "E"</b>			<b>Migración a pérdida (del 1 de Enero a la fecha) menos saldo llevado a "E"</b>			
A-1			\$0.00			\$0.00	
A-2			\$0.00			\$0.00	
B-1			\$0.00			\$0.00	
B-2			\$0.00			\$0.00	
B-3			\$0.00			\$0.00	
C-1			\$0.00			\$0.00	
C-2			\$0.00			\$0.00	
D			\$0.00			\$0.00	
E			\$0.00			\$0.00	

### 2. Composición de la calificación mediante el método NO individualizado:

Calificaciones de Riesgo por operaciones crediticias	Saldo trimestre actual	Saldo trimestre anterior	Variación +/-	Migraciones menos mejoras	Migraciones menos descensos	Nuevas calificaciones de riesgo:	Créditos liquidados:
A-1	\$ 9,893,141.62	\$ 933,105.47	\$ 8,760,036.15	\$0.00	\$0.00	\$8,760,036.15	\$0.00
A-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
B-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
B-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
B-3	\$ 17,358,303.25	\$ 27,357,507.92	\$ -9,999,204.67	\$0.00	\$0.00	\$0.00	-\$9,999,204.67
C-1	\$ -	\$ -	\$ -	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
C-2	\$ -	\$ -	\$ -	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
D	\$ -	\$ -	\$ -	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
E	\$ 4,163,887.11	\$ 4,163,887.11	\$ -	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
<b>Composición de las estimaciones preventivas</b>	<b>Saldo actual de las estimaciones</b>		<b>Saldo de las estimaciones (trimestre anterior)</b>		<b>Variación</b>		
A-1		\$ 48,465.70		\$ 55,814.61		\$ 7,348.91	
A-2		\$ -		\$ -		\$ -	
B-1		\$ -		\$ -		\$ -	
B-2		\$ -		\$ -		\$ -	
B-3		\$ 2,224,876.79		\$ 2,735,751.00		\$ -510,874.21	
C-1		\$ -		\$ -		\$ -	
C-2		\$ -		\$ -		\$ -	
D		\$ -		\$ -		\$ -	
E		\$ 4,163,887.11		\$ 4,163,887.11		\$ -	
<b>Total constituido:</b>		\$ 6,437,229.60		\$ 6,955,452.75		\$ -518,223.15	



**UNIÓN DE CRÉDITO DE LA INDUSTRIA DE LA CONSTRUCCIÓN DE SONORA, S.A. DE  
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA PARA LA  
CONSTITUCIÓN DE ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA  
AL 30 DE JUNIO DE 2024.**

**ANEXO 22. REPORTE TRIMESTRAL DE ESTIMACIONES Y CALIFICACION DE CARTERA CREDITICIA**

**3. Composición de las estimaciones preventivas totales:**

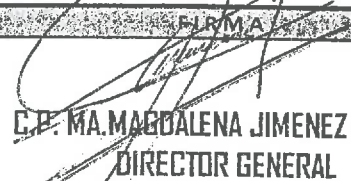
Composición de las estimaciones preventivas	Saldo actual de las estimaciones	Saldo de las estimaciones (trimestre anterior)	Variación
A-1	\$ 48,465.70	\$ 55,814.61	-\$ 7,348.91
A-2	\$ -	\$ -	\$ -
B-1	\$ -	\$ -	\$ -
B-2	\$ -	\$ -	\$ -
B-3	\$ 2,224,876.79	\$ 2,735,751.00	-\$ 510,874.21
C-1	\$ -	\$ -	\$ -
C-2	\$ -	\$ -	\$ -
D	\$ -	\$ -	\$ -
E	\$ 4,163,887.11	\$ 4,163,888.33	-\$ 1.22
<b>Total Constituido:</b>	<b>\$ 6,437,229.60</b>	<b>\$ 6,955,453.97</b>	<b>-\$ 518,224.34</b>

**4. Montos claves del desempeño de la calidad de la cartera crediticia comercial:**

Saldos	Trimestre actual	Trimestre anterior	Variación
Estimaciones preventivas (totales)	\$ 6,437,229.60	\$ 6,955,452.72	-\$ 518,223.12
Estimaciones para créditos vigentes	\$ 1,729,957.53	\$ 2,740,160.00	-\$ 1,010,202.47
Estimaciones para créditos vencidos	\$ 4,707,272.07	\$ 4,215,292.72	\$ 491,979.35
Monto créditos vigentes	\$ 11,728,543.45	\$ 17,889,062.23	-\$ 6,160,518.78
Monto créditos vencidos	\$ 19,486,788.53	\$ 14,565,438.27	\$ 4,921,350.26
Castigos netos	\$ -	\$ -	\$ -

**5. Indicadores claves del desempeño de la calidad de la cartera crediticia comercial:**

Indicador (porcentajes)	Trimestre actual	Trimestre anterior	Variación
Cartera Vencida (30-59 días) entre Cartera Comercial Total	0.00%	0.00%	0.00%
Cartera Vencida (60-89 días)/Cartera Comercial Total	21.96%	0.00%	21.96%
Cartera Vencida (90-179 días)/Cartera Comercial Total	26.08%	0.00%	26.08%
Cartera Vencida (180-365 días)/Cartera Comercial Total	0.00%	0.00%	0.00%
Cartera Vencida (>365 días)/Cartera Comercial Total	14.39%	44.88%	-30.49%
Cartera con Incumplimientos (30-59 días)/Cartera comercial Total	0.00%	0.00%	0.00%
Cartera con Incumplimientos (60-89 días)/Cartera Comercial Total	0.00%	22.88%	-22.88%
Estimaciones Preventivas/Cartera Vencida	33.03%	47.75%	-14.72%
Estimaciones preventivas/Castigos Netos	0.00%	0.00%	0.00%

  
**C.P. MA. MARDALENA JIMENEZ MOLINA**  
**DIRECTOR GENERAL**

# ANEXO 23

## REPORTE TRIMESTRAL DE ESTIMACIONES POR TENENCIA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO AL 30 DE JUNIO DE 2024.

### ESTIMACIONES PARA BIENES MUEBLES Y VALORES (ACCIONES)

TIEMPO TRANSCURRIDO A PARTIR DE LA ADJUDICACIÓN O DACIÓN EN PAGO	IMPORTE BIENES MUEBLES Y VALORES ADJUDICADOS	PORCENTAJE DE ESTIMACIONES PREVENTIVAS	IMPORTE DE LAS ESTIMACIONES
Hasta 6 meses	\$0.00	0%	\$0.00
Más de 6 y hasta 12 meses	\$0.00	20%	\$0.00
Más de 12 y hasta 18 meses	\$0.00	40%	\$0.00
Más de 18 y hasta 24 meses	\$0.00	60%	\$0.00
Más de 24 meses	\$0.00	100%	\$0.00
<b>TOTALES</b>	<b>\$0.00</b>		<b>\$0.00</b>

### ESTIMACIONES PARA BIENES INMUEBLES

TIEMPO TRANSCURRIDO A PARTIR DE LA ADJUDICACIÓN O DACIÓN EN PAGO	IMPORTE BIENES MUEBLES Y VALORES ADJUDICADOS	PORCENTAJE DE ESTIMACIONES PREVENTIVAS	IMPORTE DE ESTIMACIONES
Hasta 6	\$0.00	0%	\$0.00
Más de 6 y hasta 12	\$0.00	10%	\$0.00
Más de 12 y hasta 18	\$0.00	15%	\$0.00
Más de 18 y hasta 24	\$0.00	25%	\$0.00
Más de 24 y hasta 30	\$0.00	30%	\$0.00
Más de 30 y hasta 36	\$0.00	35%	\$0.00
Más de 36 y hasta 42	\$0.00	40%	\$0.00
Más de 42 y hasta 48	\$0.00	50%	\$0.00
Más de 48	\$0.00	100%	\$0.00
<b>TOTALES</b>	<b>\$0.00</b>	<b>100%</b>	<b>\$0.00</b>

**GRAN TOTAL: ==>**

**\$0.00**

**\$0.00**

FIRMA

  
**C.P. MA. MAGDALENA JIMENEZ MOLINA**  
**DIRECTOR GENERAL**