

UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.
Av. Vallarta N° 2440 A5 Col. Arcos Vallarta, Guadalajara, Jalisco. C.P. 44130

Balance General
Al 31 de diciembre de:
Cifras en miles de pesos

	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>		<u>2015</u>	<u>2014</u>
ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
Circulante			Pasivos Bursátiles		
DISPONIBILIDADES (Nota 2c y 3)	\$ 38	\$ 398	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 8)		
Inversiones en valores (Nota 2d)	10,815	10,181	De corto plazo	\$ 47,591	47,591
				\$ 42,942	42,942
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS					
CARTERA DE CREDITO VIGENTE (Nota 2e y 4)					
Créditos comerciales			OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 9)		
con garantía inmobiliaria	\$ 49,805	\$ 42,035	Impuestos a la utilidad por pagar	140	-
Creditos comerciales documentados			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	207	347
con otras garantías	29,378	21,287			
Creditos comerciales sin garantía	3,795	14,706			
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	82,978	78,028	TOTAL PASIVO	47,938	43,092
CARTERA DE CREDITO VENCIDA (Nota 2h y 4)					
Créditos vencidos comerciales					
Con garantía inmobiliaria	1,308	289			
Con otras garantías					
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA					
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	84,286	78,317			
(-) Menos:			CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 2g y 4)	2,957	3,128	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL CARTERA DE CREDITOS NETA (Nota 4)	81,329	75,189	Capital social (Nota 10)	\$ 32,329	\$ 32,321
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	60	21	Prima en venta de acciones	408	32,737
BIENES ADJUDICADOS (Nota 5)	1,915	1,915	Total Capital Contribuido	408	408
Menos			CAPITAL GANADO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA BIENES ADJUDICADOS	-1,915	-1,915	Reservas de capital (Nota 11)	\$ 10,794	8,362
BIENES ADJUDICADOS, NETO	0	0	Resultados de ejercicios anteriores	1,664	12,458
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO (Nota 2j y 6)	161	151	Resultado neto	2,432	10,794
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			TOTAL CAPITAL CONTABLE	45,195	43,523
IMPUESTOS DIFERIDOS NETO (Nota 7)	317	317			
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos para pagos anticipados e intangibles	353	298			
Otros activos a corto y largo plazo	60	60			
TOTAL ACTIVO	\$ 93,133	\$ 86,615	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 93,133	\$ 86,615

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$	35,537
Bienes en custodia		
Intereses devengados no cobrados	\$	65
Otras cuentas de registro	\$	2,985
		\$ 38,587

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2015 asciende a \$26,518 miles de pesos y el índice de capitalización es del 52.86%. El grado de riesgo de la cartera de crédito de la Unión, de acuerdo con la metodología indicada en el artículo 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 de 2011, a la fecha del balance, es: A1 \$ 80,440; B3 \$ 3,846

A la fecha se tiene constituido el 100% de reservas respecto a estimaciones por tenencia de bienes adjudicados a que se refiere el artículo 100 fracción 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 la <http://www.onbv.gob.mx> y www.unicomer.mx a través de la ruta: http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_31dic2015Dicit.pdf

C.P.A. GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

L.C.P. MARIBEL R. CHAVEZ CRUZ
CONTADOR

LIC. Y C.P. ALBERTO TAPIA VENEGAS
COMISARIO

Estado de resultados
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de:
Cifras en miles de pesos

	<u>2015</u>		<u>2014</u>
Ingresos por intereses (Nota 4)	\$ 8,974	\$	7,870
Gastos por intereses	<u>(2,170)</u>		<u>(1,716)</u>
Margen Financiero	6,804		6,154
 MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	 6,804		 6,154
Comisiones y tarifas cobradas	\$	\$	-
Comisiones pagadas	(12)		(12)
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación	343		1,079
Gastos de administración	<u>5,331</u> <u>(5,000)</u>		<u>4,531</u> <u>(3,464)</u>
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	1,804		2,690
 Impuestos a la utilidad causados			
ISR del ejercicio	140	258	258
Resultado Neto (Nota 12)	\$ <u>1,664</u>	\$	<u>2,432</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 las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y evaluaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

* El presente Estado de Resultados puede ser consultado en la <http://www.cnbv.gob.mx> y www.unicomer.mx a través de la ruta: http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_31dic2015Dict.pdf

C.P.A. GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

L.C.P. MARIBEL R. CHAVEZ CRUZ
CONTADOR

LIC. Y C.P. ALBERTO TAPIA VENEGAS
COMISARIO