

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
B a l a n c e G e n e r a l
Al 31 de diciembre de:
Cifras en miles de pesos

	<u>2016</u>		<u>2015</u>		<u>2016</u>		<u>2015</u>
ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
Circulante				Pasivos Bursátiles			
DISPONIBILIDADES (Nota 2c y 3)	\$ 203		\$ 38	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 8)			
Inversiones en valores (Nota 2d)	16,852		10,815	De corto plazo	\$ 52,024	52,024	\$ 47,591
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	\$ 50,030		\$ 49,805	Impuestos a la utilidad por pagar	266		140
Créditos comerciales documentados con otras garantías	25,234		29,378	Participación de los trabajadores en las utilidades	86		
Créditos comerciales sin garantía	3,425		3,795	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	502	854	207
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	78,689		82,978				
				IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 7)			
				Créditos Diferidos		46	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA (Nota 2h y 4)				TOTAL PASIVO	<u>52,924</u>		<u>47,938</u>
Créditos vencidos comerciales							
Con garantía inmobiliaria	8,033		1,308				
Con otras garantías							
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA							
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	86,722		84,286				
(-) Menos:				CAPITAL CONTABLE			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 2g y 4)	2,957		2,957	CAPITAL CONTRIBUIDO			
TOTAL CARTERA DE CREDITOS NETA (Nota 4)		83,765		81,329	Capital social (Nota 10)	\$ 35,705	
				Prima en venta de acciones	408	36,113	408
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		223		60	Total Capital Contribuido		32,737
BIENES ADJUDICADOS (Nota 5)	1,915		1,915				
Menos:				CAPITAL GANADO			
ESTIMACION PREVENTIVA PARA BIENES ADJUDICADOS	(1,915)		(1,915)	Reservas de capital (Nota 11)	\$ 12,458		10,794
BIENES ADJUDICADOS,NETO		0		Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados	(16)		
				Resultado neto	2,046	14,488	1,664
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO (Nota 2j y 6)	1,819		161	TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>50,601</u>	
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES							<u>45,195</u>
IMPUESTOS DIFERIDOS NETO (Nota 7)	317		317				
OTROS ACTIVOS							
Cargos diferidos para pagos anticipados e intangibles	278		353				
Otros activos a corto y largo plazo	68		60				
TOTAL ACTIVO	\$ 103,525		\$ 93,133	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 103,525		\$ 93,133

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 47,737
Bienes en custodia	
Intereses devengados no cobrados	\$ 410
Otras cuentas de registro	\$ 2,922
	<u>\$ 51,069</u>

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2016 asciende a \$ 29,893 miles de pesos y el índice de capitalización es del 56.39%.
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 \$ 77,309; B3 \$ 9,413, sumando \$ 86,722 miles de pesos.

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.cnbv.gob.mx> y www.unicomer.mx
a través de la ruta: http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_31dic2016Diet.pdf

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

LIC Y C.P. ALBERTO TAPIA VENEGAS
COMISARIO

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. MARIBEL ROBERTINA CHAVEZ CRUZ
CONTADORA

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

Estado de resultados

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de:

Cifras en miles de pesos

	<u>2016</u>		<u>2015</u>
Ingresos por intereses (Nota 4)	\$ 10,911		\$ 8,974
Gastos por intereses	<u>(3,260)</u>		<u>(2,170)</u>
Margen Financiero	7,651		6,804
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,651		6,804
Comisiones y tarifas cobradas	\$ 296		\$ -
Comisiones pagadas	(10)		(12)
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación	492		343
Gastos de administración	<u>(6,117)</u>	<u>(5,339)</u>	<u>(5,331)</u>
			<u>(5,000)</u>
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,312		1,804
Impuestos a la utilidad causados			
ISR del ejercicio	266	<u>266</u>	140
Resultado Neto (Nota 12)		\$ <u>2,046</u>	\$ <u>1,664</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 reflejados todos los ingresos y egresos derivado de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, 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_31dic2016Dict.pdf

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

LIC. Y C.P. ALBERTO TAPIA VENEGAS
COMISARIO

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. MARIBEL ROBERTINA CHAVEZ CRUZ
CONTADORA

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
Estado de Variaciones en el Capital Contable
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de:
Cifras en miles de pesos

	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO				TOTAL CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL SOCIAL (Nota 10)	APORTACION PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMULADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	RESERVAS DE CAPITAL	REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO NETO	
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	\$ 32,321		408	8,362			2,432	\$ 43,523
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Utilidad Integral								0
RESULTADO NETO	32,321	0	408	8,362		0	2,432	43,523
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones anteriores	8							8
Total	\$ 32,329	-	408	8,362			2,432	\$ 43,531
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Disminución por actualización en el capital social								-
Disminución en las reservas de capital por pago de dividendos								-
Traspaso de resultado de ejercicios anteriores a reservas de capital				2,432			(2,432)	0
Utilidad Integral							1,664	1,664
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	32,329		408	10,794			1,664	45,195
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones anteriores	3,376			1,664			(1,664)	3,376
Total	\$ 35,705	0	408	12,458		0	0	\$ 48,571
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS								
Suscripción de acciones								-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Disminución por actualización en el capital social								-
Disminución en las reservas de capital por pago de dividendos								-
Reconocimiento Reserva Beneficios a Empleados							(16)	(16)
Traspaso de resultado de ejercicios anteriores a reservas de capital								-
Utilidad Integral							2,046	2,046
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	\$ 35,705	0	408	12,458	(16)	0	2,046	\$ 50,601

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 de las cuentas de capital contable derivado de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

* El presente estado de variaciones en el capital 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_31dic2015Dic1.pdf

C.P.A. GUSTAVO MACIAS CARRANZA

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

LIC Y C.P. ALBERTO TAPIA VENEGAS
COMISARIO

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. MARIBEL ROBERTINA CHAVEZ CRUZ
CONTADORA

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

OPERACION	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultado neto	\$ 2,046	\$ 1,664
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdida por deterioro o efecto por revisión del deterioro asociados a actividades de inversión		
Depreciaciones y amortizaciones	\$ 111	\$ 33
Otros	<u>(16)</u>	<u>33</u>
Operaciones discontinuadas		
Actividades de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(2,436)	(6,140)
Cambio en otros activos operativos (netos)	(97)	(94)
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	4,433	4,649
Cambios en otros pasivos operativos	553	197
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	<u>4,592</u>	<u>310</u>
Actividades de inversión		
Capital social pagado	3,377	8
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,768)	(44)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>1,608</u>	<u>(36)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	6,203	276
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>10,853</u>	<u>10,579</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 17,055</u>	<u>\$ 10,853</u>

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para uniones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 66,67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones en efectivo derivados de la operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables

El presente estado de flujos de efectivo en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

" El presente Estado de Flujos de Efectivo en la Situación Financiera 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_31dic2016Dict.pdf

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

LIC. Y C.P. ALBERTO TAPIA VENEGAS
CONTADOR

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. MARIBEL ROBERTINA CHAVEZ CRUZ
CONTADORA