

UNION DE CREDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURISTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.
Av. Vallarta Nº 2440 A5 Col. Arcos Vallarta, Guadalajara, Jalisco. C.P. 44130
B a l a n c e G e n e r a l
Al 31 de Diciembre de 2018
Cifras en miles de pesos

	DICIEMBRE 18 2018	Diciembre 2017		DICIEMBRE 18 2018		Diciembre 2017
ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL		
Circulante				Pasivos Bursátiles		
DISPONIBILIDADES (Nota 2c y 3)	\$ 528,622	\$ 119,035		PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 8)		
Disposiciones Reestringidas o dadas en Garantia	10,714,400	5,494,237		De corto plazo	\$ 62,816,620	62,816,620
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS					61,417,481	61,417,481
CARTERA DE CREDITO VIGENTE (Nota 2d y 4)						
Créditos comerciales				OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Nota 9)		
con garantía inmobiliaria	\$ 67,213,874	\$ 58,927,156		Impuestos a la utilidad por pagar	304,491	86,663
Créditos comerciales documentados con otras garantías	23,630,361	29,191,425		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	696,694	1,001,185
Créditos comerciales sin garantía	4,501,811	9,695,914			1,002,227	1,088,890
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	95,346,046	97,814,495				
CARTERA DE CREDITO VENCIDA (Nota 2g y 4)				TOTAL PASIVO	63,817,805	62,506,371
Créditos vencidos comerciales						
Con garantía inmobiliaria	8,605,397	7,828,335				
Con otras garantías	-	-				
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	8,605,397	7,828,335				
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO	103,951,443	105,642,830				
(-) Menos:				CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 2f y 4)	4,351,601	4,257,097		CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL CARTERA DE CREDITOS NETA (Nota 4)	99,599,841	101,385,733		Capital social (Nota 10)	\$ 35,864,085	\$ 35,811,060
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	689,527	540,302		Prima en venta de acciones	410,795	36,274,880
BIENES ADJUDICADOS (Nota 5)	-	-		Total Capital Contribuido	409,795	36,220,855
Menos:				CAPITAL GANADO		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA BIENES ADJUDICADOS	-	-		Reservas de capital (Nota 11)	\$ 15,776,217	11,206,047
BIENES ADJUDICADOS,NETO	-	-		Resultados de ejercicios anteriores	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO (Nota 6)	8,802,668	6,049,947		Remedición por Beneficios Definidos a los Empleados	-49,458	(31,652)
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES				Resultado neto	5,165,899	20,892,658
IMPUESTOS DIFERIDOS NETO (Nota 7)	317,278	317,278		TOTAL CAPITAL CONTABLE	57,167,538	51,965,420
OTROS ACTIVOS						
Cargos diferidos para pagos anticipados e intangibles	243,340	476,389				
Otros activos a corto y largo plazo	89,666	88,869				
TOTAL ACTIVO	\$ 120,985,342.82	\$ 114,471,791		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 120,985,343	\$ 114,471,791

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos Crediticios	\$ 65,064,164
Intereses devengados no cobrados	1,933,048
Otras cuentas de registro	10,534,166
	\$ 77,531,379

El saldo histórico del capital social al 31 de Diciembre de 2018 asciende a \$ 30,053 miles de pesos y el índice de capitalización es del 51.14%
El grado de riesgo de la cartera de crédito de la Unión, de acuerdo con la metodología indicada en el artículo 50 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 \$ 95,346; B3 \$ 7645; C1 960 sumando \$ 103,951 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 www.cnbv.gov.mx

CPA GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

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

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

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: 2018

Cifras en miles de pesos

	DICIEMBRE 18		Diciembre	
	2018		2017	
Ingresos por intereses (Nota 4)	\$	16,265,378	\$	14,015,149
Gastos por intereses		(6,956,670)		(5,330,889)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>-</u>		<u>-</u>
Margen Financiero		9,308,707		8,684,260
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(94,505)</u>		<u>(1,300,000)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>9,214,203</u>		<u>7,384,260</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	660,263	\$	-
Comisiones pagadas		(16,549)		(15,199)
Resultado por intermediación				
Otros ingresos (egresos) de la operación		4,330,507		3,692,351
Gastos de administración		<u>8,718,032</u>		<u>6,837,934</u>
Resultado de operación		5,470,391		4,223,478
Otros productos		0	413,561	413,561
Otros gastos		0	7,271	7,271
Resultado antes de Impuestos a la utilidad		<u>5,470,391</u>		<u>4,644,310</u>
Impuestos a la utilidad causados	229,543		52,580	
Participacion de los trabajadores en las utilidades	74,949		21,560	
IETU del ejercicio		<u>304,492</u>		<u>74,140</u>
Resultado Neto (Nota 13)	\$	<u>5,165,899</u>	\$	<u>4,570,170</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 derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables

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

" El presente Estado de Resultados puede ser consultado en la www.cnbv.gob.mx"

CPA GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

LCP JANITZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADOR

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

Concepto	Participacion controladora	Capital Contribuido			Capital Ganado								Total Capital Contable	
		Capital Social	para futuros aumentos de capital formalizados por su asamblea de	Prima en Venta de Acciones	Reservas de Capital	Resultados de Ejercicios Anteriores	Resultado por la valuacion de Titulos disp pa vta	Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	Efecto acumulado por conversion	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Act no monerarios	Resultado Neto		Participacion no controladora
Saldo al 31 de Diciembre de 2016	50,602	35,705	-	408	12,458	0	-	-	-	16	-	2,047	-	50,602
Movimientos inherentes a las decisiones de los Accionistas														
Suscripción de acciones.	108	107	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108
Capitalizacion de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Constitucion de Reservas	-	-	-	-	2,047	2,047	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de Ej Ant	-	-	-	-	0	2,047	-	-	-	-	-	-2,047	-	0
Pago de Dividendos	3,298	-	-	-	-3,298	-	-	-	-	-	-	0	-	3,298
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	3,190	107	-	2	-1,252	0	-	-	-	-	-	-2,047	-	-3,190
Movimientos inherentes al Reconocimiento de la Utilidad Integral														
Resultado Neto	4,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,570	-	4,570
Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto Acumulado por conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	16
Resultado por tenencia de activos no monerarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimientos de la utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	4,570	-	4,554
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	51,965	35,811	-	410	11,206	0	-	-	-	32	-	4,570	-	51,965

El presente Estado de Variacion 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 contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

"El presente Estado de Resultados puede ser consultado en la <http://www.gob.mx/cnbv>, <http://www.unicomer.mx>

Indice de capitalizacion es de 48.10 %

CPA GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DE CONSEJO

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

L.C.P. MARIBEL ROBERTINA CHAVEZ CRUZ
CONTADORA

CPC HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LIC CP ALBERTO TAPIA VENEGAS
COMISARIO

Concepto	Participacion controladora	Capital Contribuido			Capital Ganado									Total Capital Contable	
		Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su asamblea de accionistas	Prima en Venta de Acciones	Reservas de Capital	Resultados de Ejercicios Anteriores	Resultado por la valuacion de Titu disp pa vta	Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	Efecto acumulado por conversion	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por Tenencia de Act no monerarios	Resultado Neto	Participacion no controladora		
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	51,965	35,811	-	410	11,206	0	-	-	-	-	32	-	4,570	-	51,965
Movimientos Inherentes a las decisiones de los Accionistas															
Suscripción de acciones.	54	53	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	54
Capitalizacion de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Constitucion de Reservas	-	-	-	-	4,570	4,570	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de Ej Ant	-	-	-	-	0	4,570	-	-	-	-	-	-	-4,570	-	0
Pago de Dividendos	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	54	53	-	1	4,570	-	-	-	-	-	-	-	-4,570	-	54
Movimientos Inherentes al Reconocimiento de la Utilidad Integral															
Resultado Neto	5,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,166	-	5,166
Resultado por valuacion de titulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de e	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto Acumulado por conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	17	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17
Resultado por tenencia de activos no monerarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actualización de partidas de capital															
Total de movimientos inherentes al reconocimientos de la utilidad in	5,149	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	5,166	-	5,149
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	57,169	35,864	-	411	15,776	0	-	-	-	-	48	-	5,166	-	57,169

El presente Estado de Variacion 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 contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

Indice de capitalizacion es de 51.14 %

"El presente Estado de Resultados puede ser consultado en la <http://www.gob.mx/cnbv>,

CPA GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DE CONSEJO

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

CPC HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
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 2018
Cifras en miles de pesos

OPERACION	2018	2017
Resultado neto	\$ 5,166	\$ 4,570
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	\$ 2,415	\$ 924
Provisiones	95	(16)
Otros	<u>-18</u>	<u>1,300</u>
	\$ 2,492	\$ 2,208
Actividades de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)	1,692	(18,921)
Cambio en otros activos operativos (netos)	82	(536)
Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos	1,399	9,393
Cambios en otros pasivos operativos	<u>(88)</u>	<u>189</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	10,743	(3,095)
Actividades de inversión		
Capital social pagado		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>(5,167)</u>	<u>(5,155)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(5,167)	(5,155)
Actividades de financiamiento		
Capital social pagado	54	108
Pagos por dividendos		<u>(3,298)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	54	(3,190)
Incremento o Disminución de efectivo y equivalentes	5,630	(11,441)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	5,613	17,055
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 11,243	\$ 5,613

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 índice de capitalización es de 51.14%

" 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_31dic2018Dict.pdf

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

L.C.P JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO