

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>2019</u> | | <u>2018</u> | | <u>2019</u> | | <u>2018</u> |
|--|-------------------|-----|-------------------|---|----------------|---------------|----------------|
| A C T I V O | | | | P A S I V O Y C A P I T A L | | | |
| Circulante | | | | Pasivos Bursátiles | | | |
| DISPONIBILIDADES (Nota 2c y 3) | \$ 1,130 | | \$ 529 | PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (Nota 7) | | | |
| Inversiones en valores (Nota 2d) | 13,989 | | 10,714 | De corto plazo | \$ 64,152 | 64,152 | \$ 62,817 |
| AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE | | | | | | | |
| ACTIVOS FINANCIEROS | | | | | | | |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE (Nota 2e y 4) | | | | | | | |
| Créditos comerciales sin restricción con garantía inmobiliaria | \$ 50,365 | | \$ 67,214 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | | |
| Creditos comerciales documentados con otras garantías | 36,568 | | 23,630 | Impuestos a la utilidad por pagar | 7 | | 229 |
| Creditos comerciales sin garantía | 9,911 | | 4,502 | Participación de los trabajadores en las utilidades | 46 | | 75 |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE | <u>96,844</u> | | <u>95,346</u> | Proveedores | | | |
| | | | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 400 | 453 | 362 |
| | | | | | | | 666 |
| | | | | IMPUESTOS DIFERIDOS (Nota 6) | | | |
| | | | | Créditos Diferidos | | 695 | 335 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA (Nota 2h y 4) | | | | | | | |
| Créditos vencidos comerciales | | | | TOTAL PASIVO | <u>65,300</u> | | <u>63,818</u> |
| Con garantía inmobiliaria | 7,431 | | 7,645 | | | | |
| Con otras garantías | 926 | | 960 | | | | |
| TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA | <u>8,357</u> | | <u>8,605</u> | | | | |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO | 105,201 | | 103,951 | | | | |
| (-) Menos: | | | | C A P I T A L C O N T A B L E | | | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (Nota 2g y 4) | 4,551 | | 4,351 | CAPITAL CONTRIBUIDO | | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITOS NETA (Nota 4) | <u>100,649</u> | | <u>99,600</u> | Capital social (Nota 8) | \$ 56,037 | | \$ 55,811 |
| | | | | Capital social no exhibido (Nota 8) | (3,667) | | (19,947) |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 674 | | 690 | Prima en venta de acciones | 11 | 52,381 | 411 |
| | | | | Total Capital Contribuido | | | 36,275 |
| BIENES ADJUDICADOS | | | | CAPITAL GANADO | | | |
| Menos | | | | Reservas de capital (Nota 9) | \$ 6,100 | | 15,776 |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA BIENES ADJUDICADOS | | | | Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados | (63) | | (50) |
| BIENES ADJUDICADOS,NETO | 0 | | 0 | Resultado neto | 4,357 | 10,394 | 5,166 |
| PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO (Nota 2j y 5) | 10,973 | | 8,803 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | | <u>62,775</u> | <u>57,167</u> |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | | | | | | | |
| IMPUESTOS DIFERIDOS NETO (Nota 6) | 317 | | 317 | | | | |
| OTROS ACTIVOS | | | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>128,075</u> | | <u>120,985</u> |
| Cargos diferidos para pagos anticipados e intangibles | 207 | | 243 | | | | |
| Otros activos a corto y largo plazo | 135 | 342 | 90 | | | | |
| | | | 333 | | | | |
| TOTAL ACTIVO | \$ 128,075 | | \$ 120,985 | | | | |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|----------------------------------|------------------|
| Compromisos crediticios | \$ 59,805 |
| Bienes en custodia | |
| Intereses devengados no cobrados | \$ 5,130 |
| Otras cuentas de registro | \$ 14,301 |
| | <u>\$ 79,236</u> |

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2019 asciende a \$ 46,333 miles de pesos y el índice de capitalización es del 58.01%

El grado de riesgo de la cartera de la Unión, de acuerdo con la metodología indicada en el art. 90 de las disposiciones de Carácter Gebedral emitidas por la Comisión Nacional y de Valores, publicadas en el Diario Oficial de la Federación, el 4 de febrero del 2011 a la fecha del presente Balance es: A1 \$ 91,488; A2 \$ 10; B1 \$ 2,876; B3 \$ 9,901 y D \$ 926; sumando: \$ 105,201 miles de pesos al 31 de diciembre de 2019

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 bancarias y a las disposiciones aplicables.

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

* El Presente balance general puede ser consultado en las páginas <https://www.gob.mx/cnbv> y www.unicomer.mx a través de la ruta: http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_31dic2019Dict.pdf

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO
COMISARIO

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. JANITZIN 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 Resultados
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de:
 Cifras en miles de pesos

| | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| Ingresos por intereses (Nota 4) | \$ 16,183 | \$ 16,265 |
| Gastos por intereses | <u>(6,991)</u> | <u>(6,956)</u> |
| Margen Financiero | 9,192 | 9,309 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | <u>(75)</u> | <u>(95)</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 9,117 | 9,214 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ 870 | \$ 660 |
| Comisiones pagadas | (23) | (17) |
| Resultado por intermediación | | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 8,051 | 4,331 |
| Gastos de administración | <u>(13,530)</u> | <u>(8,793)</u> |
| Resultado antes de Impuestos a la utilidad | 4,485 | 5,395 |
| Impuestos a la utilidad causados | | |
| ISR del ejercicio | 128 | 229 |
| Resultado Neto (Nota 12) | \$ <u>4,357</u> | \$ <u>5,166</u> |

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 carácter 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 las prácticas y a las disposiciones aplicables.

Este estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscrito. El índice de capitalización es del 58.01 %

" El presente Estado de Resultados puede ser consultado en la <http://www.gob.mx/cnbv> y <http://www.unicomer.mx> a través de la ruta: http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_31dic2019Dict.pdf

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
 DIRECTORA GENERAL

C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO
 COMISARIO

C.P.C. 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 No. 2440 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 | | | | PARTICIPACIÓN NO CONTROLADA | TOTAL CAPITAL CONTABLE |
|---|----------------------------|--------------------------|---|----------------------------|---------------------|---|------------------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------|
| | PARTICIPACIÓN CONTROLADORA | CAPITAL SOCIAL (Nota 10) | APORTACIÓN PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL FORMULADOS EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS | PRIMA EN VENTA DE ACCIONES | RESERVAS DE CAPITAL | REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | RESULTADO NETO | | |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 | \$ 51,965 | 35,811 | | 410 | 11,206 | (32) | - | 4,570 | - | \$ 51,965 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 54 | 53 | | 1 | | | | | | 54 |
| Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores | | | | | 4,570 | | (4,570) | | | - |
| Págo de dividendos | | | | | | | 4,570 | (4,570) | | - |
| Total | \$ 52,019 | 35,864 | 0 | 411 | 15,776 | (32) | 0 | 0 | 0 | \$ 52,019 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | | | | | | | | | | - |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | |
| Resultado Neto | 5,166 | | | | | | 5,166 | | | 5,166 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | | | | - |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo | | | | | | | | | | - |
| Efecto acumulado por conversión | | | | | | | | | | - |
| Remediación por beneficios definidos a los empleados | 17 | | | | | | | | | - |
| Traspaso de resultado de ejercicios anteriores a reserva de capital | | | | | | | (17) | | | (17) |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 | \$ 57,168 | 35,864 | - | 411 | 15,776 | (49) | - | 5,166 | | 57,168 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 1,264 | 1,253 | | 11 | | | | | | 1,264 |
| Capitalización de Utilidades | | 15,253 | | (411) | (14,842) | | | | | - |
| Constitución de reservas | | | | | | | | | | - |
| Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores | | | | | 5,166 | | (5,166) | | | - |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | \$ 58,432 | 52,370 | 0 | 11 | 6,100 | (49) | 0 | 0 | 0 | \$ 58,432 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | |
| Resultado Neto | 4,357 | | | | | | 4,357 | | | 4,357 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | | | | - |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo | | | | | | | | | | - |
| Efecto acumulado por conversión | | | | | | | | | | - |
| Remedialciones por beneficios definidos a los empleados | (14) | | | | | | (14) | | | (14) |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | - |
| Otros | | | | | | | | | | - |
| SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 | \$ 62,775 | 52,370 | 0 | 11 | 6,100 | (63) | 0 | 4,357 | 0 | \$ 62,775 |

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 #REF! reflejadas 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 valuaron 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
 Índice de Capitalización 51.08%

* 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_31dic2015Dict.pdf

C.P.A. GUSTAVO MACÍAS CARRANZA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. ALBERTO TAPIA REYNOSO
COMISARIO

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. JANITZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

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

| OPERACION | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Resultado neto | \$ 4,357 | \$ 5,166 |
| 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 | \$ 1,859 | \$ 2,415 |
| Provisiones | (13) | (18) |
| Otros | <u>200</u> | <u>95</u> |
| | \$ 2,046 | \$ 2,492 |
| Actividades de operación: | | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (1,250) | 1,691 |
| Cambio en otros activos operativos (netos) | 7 | 83 |
| Cambio en préstamos bancarios, de socios y de otros organismos | 1,335 | 1,399 |
| Cambios en otros pasivos operativos | <u>147</u> | <u>(88)</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación: | <u>6,642</u> | <u>10,743</u> |
| Actividades de inversión | | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | <u>(4,029)</u> | <u>(5,167)</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | <u>(4,029)</u> | <u>(5,167)</u> |
| Actividades de financiamiento | | |
| Capital social pagado | <u>1,264</u> | <u>54</u> |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | <u>1,264</u> | <u>54</u> |
| Incremento o Disminución de efectivo y equivalentes | 3,877 | 5,630 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 11,243 | 5,613 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ <u>15,120</u> | \$ <u>11,243</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 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 flujos de efectivo en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que El índice de capitalización es de 51.08%

" 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_31dic2019Dict.pdf

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C ALBERTO TAPIA REYNOSO
COMISARIO

C.P.C HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA