

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	529 \$	529	PASIVOS BURSATILES	\$
CUENTAS AL MARGEN				
INVERSIONES EN VALORES		\$ 10,714	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Titulos para Negociar	\$ 0		De corto plazo	\$ 62,817
Titulos Disponibles para la Venta	0		De largo plazo	" 62,817 "
Titulos Conservados a Vencimiento	10,714			
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos Comerciales			Impuesto a la utilidad por pagar	229
Créditos Comerciales sin restriccion			Participacion de los trabajadores en las Utilidades	75
Con garantia inmobiliaria	" 67,214		Proveedores	0
Con otras garantias	" 23,630		Acreeedores Diversos y otras cuentas por pagar	" 362 " 666
Sin garantia	" 4,502		IMPUESTOS DIFERIDOS NETOS	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 95,346		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	335
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos Vencidos Comerciales			TOTAL PASIVO	\$ 63,818
Con garantia inmobiliaria	\$ 7,645		CAPITAL CONTABLE	
Con Otras Garantias	" 960		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Sin Garantia	-		Capital Social	\$ 55,811
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 8,605		Capital Social No Exhibido	(19,947)
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ 103,951		Prima en Venta de Acciones	" 411 \$ 36,275
(-) MENOS:			CAPITAL GANADO	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 4,351		Reservas de capital	\$ 15,776
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 99,600		Resultado ejerc anteriores	" 0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 689		Exceso o insuficiencia en la actual. del capital	" -
BIENES ADJUDICADOS	\$ -		Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	" -50
(-) MENOS:			Resultado neto	" 5,166 " 20,892
ESTIMACION PREV PARA BIENES ADJUDICADOS	" - \$ 0		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 57,167
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 8,803		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 120,985
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	" -			
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	" 317			
OTROS ACTIVOS				
Cargo diferidos para pagos anticipados e intangible	\$ 243			
Otros Activos a corto y largo Plazo	" 90 " 333			
TOTAL ACTIVO	\$ 120,985			

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos Crediticios	\$ 67,570	
Bienes en custodia o administracion	"	
Ints devengados no cobr deriv de la Cartera de créd Venc	" 3,109	
Otras cuentas de registro	\$ 11,306	81,985

El saldo historico del Capital Social al 31 de Diciembre de 2018 \$ 30,053

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 Art 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 del 2011, a la fecha del presente Balance, es:

A1 \$ 95,346 ; B3 \$ 7,645 y C1 \$ 960 ; sumando \$ 103,951 miles de pesos al 31 de Diciembre de 2018

A la fecha se tiene constituido el 100% de Reservas respecto a estimaciones por tenencia de bienes adjudicados a que se refiere el art. 100 Fracc 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 las páginas <https://www.gob.mx/cnbv> y <http://www.unicomer.mx> a través de la ruta http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_Dic2018.pdf

CPA GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

El Gobierno Federal y las entidades de la Administración Pública Paraestatal, no podrán responsabilizarse ni garantizar el resultado de las operaciones que realicen las Uniones de Crédito, así como tampoco asumir responsabilidad alguna respecto del cumplimiento de las obligaciones contraídas con sus socios o con terceros.

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
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	16,265
Gastos por intereses		"	-6,956
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	0
MARGEN FINANCIERO		\$	<u>9,309</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	-95
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>9,214</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	660	"
Comisiones y tarifas pagadas.	"	-17	"
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	4,331	"
Gastos de administración y promoción	"	<u>-8,793</u>	"
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	5,395
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas a asociadas y negocios conjuntos		"	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	<u>5,395</u>
Impuestos a la utilidad causados	\$	-229	"
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	"	<u>-229</u>	"
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	5,166
Operaciones discontinuadas		"	<u>0</u>
RESULTADO NETO		\$	<u><u>5,166</u></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 todos los ingresos y egresos derivadas de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Resultados fué aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El presente Estado de Resultados puede ser consultado en las páginas: <https://www.gob.mx/cnbv> y <http://www.unicomer.mx> a través de la ruta http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_Dic2018.pdf

El índice de Capitalización es del **51.14%**

CPA GUSTAVO MACIAS CARRANZA
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

El Gobierno Federal y las Entidades de la Administración Pública Paraestatal, no podrán responsabilizarse ni garantizar el resultado de las operaciones que realicen las Uniones de Crédito, así como tampoco asumir responsabilidad alguna respecto del cumplimiento de las obligaciones contraídas con sus socios o con terceros.



Unión de Crédito del Comercio

UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA
Y SERVICIOS TURÍSTICOS DE OCCIDENTE, S. A. DE C. V.
AV. VALLARTA N° 2440 A5 COL. ARCOS VALLARTA GUADALAJARA, JALISCO C.P. 44130

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(datos en miles de pesos)

NOTA 1. ACTIVIDADES PRINCIPALES.

UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA Y SERVICIOS TURÍSTICOS DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V., de nombre comercial UNICOMER, es una sociedad autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para realizar, entre otras operaciones, la de recepción de préstamos de sus socios, la aceptación de préstamos de otros organismos financieros y el otorgamiento de créditos a sus mismos socios; su finalidad es atender a empresas de los sectores comercio, industria y servicios.

Sus actividades y políticas contables están reguladas por la Ley de Uniones de Crédito publicada en el Diario Oficial de la Federación el 20 de Agosto de 2008, incluidas las reformas publicadas hasta el 10 de enero de 2014, y las disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en las cuales se incluyen diversos límites tanto de tenencia accionaria de los socios, como de crédito otorgado a los mismos, pasivos contraídos y capital mínimo pagado para operar, las cuales cumple satisfactoriamente.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, ha emitido diversas Disposiciones de Carácter General aplicables, entre otras Entidades, a las Uniones de Crédito. Dichas Disposiciones publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero del 2009, así como las modificaciones y adecuaciones realizadas en fechas posteriores a dichas disposiciones, incluidas las publicadas en el diario Oficial de la Federación con fechas 8 y 12 de enero, 19 de mayo, 19 y 28 de octubre de 2015; y las publicadas el 22 de enero, 13 de Mayo, 28 de septiembre y 27 de diciembre de 2016; 28 de febrero y 4 de abril, 24 de julio, 25 de agosto, 6 de octubre, 10 de noviembre, 8 de diciembre del 2017, 23 de enero, 26 de abril y 23 de julio del 2018; a las que se apegan la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V.

a) Presentación de los estados financieros

Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y las Normas de Información Financiera, las operaciones se registran de acuerdo al catálogo e instructivo emitido por dicha Comisión.

Las operaciones son registradas diariamente mediante el sistema denominado Kepler, con el uso de pólizas de ingresos, egresos y diario y emitiendo registros de diario, mayor, auxiliares de mayor, balanzas mensuales de comprobación y emisión de reportes de estados financieros.

Los ingresos se registran cuando se cobran, con excepción de los intereses de cartera comercial que se registran cuando se devengan. Los gastos, o egresos, se registran cuando se conocen con excepción de los intereses a favor de préstamos de socios que se registran cuando se devengan.

Unicomer no lleva a cabo operaciones en moneda extranjera; por lo tanto, no obtiene utilidad o pérdida cambiaria, por este concepto.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

b) Reconocimiento de los efectos de la *inflación* en los estados financieros

En el mes de agosto de 2007, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), emitió la NIF (Norma de Información Financiera) B-10 "EFECTOS DE LA INFLACION", que incluyó cambios substanciales a las reglas de reexpresión que se establecían en el Boletín anterior, atendiendo dichas modificaciones y las interpretaciones incluidas en la INIF 9, emitida en el mes de marzo de 2008, se mencionan los siguientes aspectos:

La última reexpresión reconocida en los estados financieros de la Unión de Crédito, fue al 31 de diciembre de 2007.

No obstante que la institución no reconoce en sus estados financieros los efectos de la inflación del período, en los ejercicios 2017 y 2016, mantiene a la fecha en sus activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable, los efectos de reexpresión determinados hasta el ejercicio de 2007, en el que operó en un entorno inflacionario y que se presentan sumados a las cifras base.

Los estados financieros por los ejercicios concluidos al 31 de Diciembre de 2018 se presentan considerando el entorno económico como no inflacionario.

c) Disponibilidades

Se presentan a valor nominal, y se integran por depósitos efectuados en entidades bancarias nacionales.

d) Inversiones en valores

Corresponde a depósitos realizados en instituciones bancarias nacionales y que se amparan con certificados de la tesorería emitidos por el gobierno federal, los cuales se colocan entre el gran público inversionista y se presentan en los estados financieros de la Unión de Crédito, al valor que reporta la institución responsable de la operación, según estado de cuenta al 31 de Diciembre de 2018.

e) Cartera de crédito

La autorización de las operaciones de crédito se otorga por el Comité de Crédito y Cartera Vencida, en función al monto de la operación designado por el Consejo de Administración; o por el propio Consejo de Administración, en función al rango que le corresponde autorizar.

Para la autorización de créditos se realiza un análisis cualitativo y cuantitativo, considerando entre otros aspectos el historial crediticio del solicitante, su situación financiera histórica y actual y la generación de recursos del proyecto a financiar. Invariablemente se solicita un Aval, Obligado Solidario y/o garantías prendaria o hipotecaria.

Los créditos se otorgan con recursos propios, de acuerdo a lo autorizado por el Órgano Colegiado correspondiente, sobre los siguientes plazos:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

- ✓ En Préstamos Quirografarios, a un plazo máximo de 12 meses, con disposiciones de hasta 90 días.
- ✓ En Créditos Revolventes, o de Cuenta Corriente, a plazo máximo de 60 meses, con disposiciones de hasta 180 días.
- ✓ En Créditos Simples, de Habilitación o Avío y Refaccionarios, a plazo máximo de 60 meses, con amortizaciones periódicas, de acuerdo con el proyecto a financiar.

Se revisa diariamente el historial de pagos de los clientes, para detectar situaciones que pudieran poner en riesgo la recuperación de los créditos otorgados.

f) Concentraciones de riesgos

La Unión se apega a lo establecido en la propia Ley de Uniones de Crédito, respecto a los límites máximos de operaciones de crédito; y éstas no se realizan con un socio o grupo económico que constituya riesgo común, cuando puedan exceder del cincuenta por ciento del capital neto de la Institución.

g) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Representa la estimación para posibles quebrantos reconocida por la Unión de Crédito; y ésta se determina con base en las reglas y metodología para la calificación de cartera crediticia, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el 4 de febrero del 2011, en las Disposiciones de Carácter General publicadas en el Diario Oficial de la Federación. La estimación preventiva se revisa cada trimestre, con base en la calificación de cada crédito que compone la cartera, de acuerdo a la normatividad señalada.

Los intereses ordinarios devengados no cobrados, de créditos que se consideran vencidos, se provisionan al 100%, por el monto de intereses generados desde que ocurrió el primer incumplimiento hasta el momento en que el crédito se traspasó a cartera vencida.

h) Intereses devengados no cobrados y cartera vencida

Los créditos o amortizaciones parciales de créditos que no hayan sido cubiertos en períodos que van de 30 días para préstamos quirografarios y de 90 días para otro tipo de créditos, se consideran cartera vencida por el saldo insoluto de los mismos.

Los intereses ordinarios devengados no cobrados se consideran cartera vencida a los 30 o 90 días después de su fecha de exigibilidad, dependiendo del tipo de crédito.

i) Capital pagado en relación al crédito otorgado

Las operaciones de crédito que la Unión practica con sus socios, están relacionadas directamente con las actividades comerciales de las empresas o negocios de éstos. Para obtener crédito, el solicitante debe ser socio de la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V., y debe pagar por lo menos una acción cuyo valor nominal es de \$ 75.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

j) Equipo de Cómputo y Mobiliario y Equipo de Oficina

Los activos se presentan expresados en base a su valor histórico de adquisición, y las adquisiciones realizadas en ejercicios anteriores al 31 de diciembre de 2007, se presentan actualizadas por los factores de actualización derivados del Valor UDIS.

La depreciación de mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los activos correspondientes, 31 de Diciembre de 2018.

Tipo de Activo	Años
Equipo de Cómputo	4
Equipo de Transporte	4
Mobiliario y Equipo	10
Otros Equipos	10

k) Pasivos laborales

El total del personal de la Unión de Crédito se refleja dentro de los pasivos de la misma; y se constituyen y se crean los fondos de retiro suficientes para cubrir las obligaciones que se generan por el personal que se tiene contratado para su operación. La Unión cuenta con la constitución de reserva para cubrir las obligaciones solidarias.

NOTA 3. DISPONIBILIDADES.

Las disponibilidades de la Institución se integran de la siguiente manera:

CONCEPTO	IMPORTE
BBVA BANCOMER S.A. DE C.V.	473
BANCO SANTANDER S.A.	53
BANCO SANTANDER S.A.	3
Total Disponibilidades	529

NOTA 4.- INVERSIONES EN VALORES

CONCEPTO	IMPORTE
Títulos conservados a su vencimiento, sin restricción	10,714
Total Inversiones en Valores	10,714

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

NOTA 5. CARTERA CREDITICIA.

Desglose de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito.

Cartera Vigente

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</i>	<i>Créditos comerciales documentados con otras garantías</i>	<i>Créditos comerciales sin garantía</i>	<i>Suma Cartera de crédito</i>
Quirografarios			3,388	3,388
Créditos Simples y Cuenta Corriente	60,148	23488	1,085	84,721
Habilitación o Avío	1,070			1,070
Refaccionarios	5,583			5,583
Intereses devengados por créditos comerciales	413	142	29	584
TOTAL	67,214	23,630	4,502	95,346

Cartera Vencida

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</i>	<i>Créditos comerciales documentados con otras garantías</i>	<i>Créditos comerciales sin garantía</i>	<i>Suma Cartera de crédito</i>
Créditos Simples y Cuenta Corriente	7,379	919		8,298
Intereses devengados por créditos comerciales	266	41		307
TOTAL	7,645	960	0	8,605

Concentración de la cartera de crédito, por grupo económico

En Unicomer se lleva estricto control de los grupos de Personas Físicas o Morales que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad, constituyen riesgos comunes en la cartera de créditos otorgados, desde la autorización de los mismos.

Créditos otorgados a Miembros del Consejo de Administración y sus grupos

El total de los créditos autorizados y otorgados a Socios, Personas Físicas o Morales, que se relacionan al Consejo de Administración, representan un 20.07% del total de la cartera de créditos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios registró movimientos durante el período del 1° de enero al 31 de Diciembre de 2018, contando al cierre del cuarto trimestre, con el siguiente saldo:

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Estimación Preventiva</i>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	3,286
Créditos comerciales documentados con otras garantías	730
Créditos sin garantía	29
Intereses	306
Total	4,351

Integración de la Cartera de Crédito Neta**Cartera Vigente**

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Cartera de Crédito Vigente</i>	<i>Estimación Preventiva</i>	<i>Cartera de Créditos Neta</i>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	67,214	-336	66,878
Créditos comerciales documentados con otras garantías	23,630	-118	23,512
Créditos comerciales sin garantía	4,502	-29	4,473
TOTAL	95,346	-483	94,863

Cartera Vencida

<i>Tipo de Crédito</i>	<i>Cartera de Crédito Vencida</i>	<i>Estimación Preventiva</i>	<i>Cartera de Créditos Neta</i>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	7,645	-3,216	4,429
Créditos comerciales documentados con otras garantías	960	-652	308
Créditos comerciales sin garantía	0	0	0
TOTAL	8,605	-3,868	4,737

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA

<i>Grado de Riesgo</i>	<i>Total Cartera de Crédito</i>	<i>Total Reservas Preventivas</i>
A1	95,346	483
B1		
B3	7,645	3,216
C1	960	652
C2		
E		
	103,951	4,351

NOTA 6. BIENES ADJUDICADOS

Esta Unión de Crédito no cuenta con bienes adjudicados al cierre de 31 de Diciembre del 2018.

NOTA 7. EQUIPO DE CÓMPUTO Y MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA

El Equipo de Cómputo y el Mobiliario y Equipo de la Unión de Crédito, al 31 de Diciembre de 2018 se integra como sigue:

<i>Concepto</i>	<i>Saldo 31 diciembre 2017</i>	<i>Movimientos</i>	<i>Depreciación Acumulada al 31 Dic 2018</i>	<i>Saldo 31 de Diciembre de 2018</i>
Equipo de computo	315	98	-284	129
Mobiliario y equipo	302		-246	56
Otros equipos	243		-37	206
Equipo de Transporte	6,641	5,069	-3,298	8,412
Total	7,501	5,167	-3,865	8,803

En el rubro de Equipo de Transporte, se incluyen vehículos adquiridos por esta Unión de Crédito, para la operación de arrendamiento puro celebrada con sus Socios.

NOTA 8. IMPUESTOS DIFERIDOS

El saldo de esta cuenta corresponde a cifra pendiente de aplicar, de saldos calculados al 31 de diciembre del 2012. La Unión de Crédito ha decidido no actualizar el cálculo de este rubro en el cuarto trimestre del 2018, por considerar que de acuerdo a la normatividad para este tipo de instituciones no le es aplicable dicha determinación.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

NOTA 9.- OTROS ACTIVOS

Los otros activos, cargos diferidos e intangibles están integrados de la siguiente forma:

CONCEPTO	IMPORTE		sumas
OTROS ACTIVOS			
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles			243
<u>Pagos anticipados</u>			
Pagos provisionales		80	
Pagos ISR	71		
IETU	9		
Otros pagos anticipados		163	
Otros activos a corto y largo plazo			90
<u>Activos del Plan para Cubrir Beneficios</u>			
Beneficios Post- Empleo		17	
Prima de Antigüedad	9		
Otros Beneficios Post - Empleo	8		
Otros		73	
Fianzas por Recuperar	33		
Gastos de Instalación Nuevo Local	28		
Depósitos en Garantía	12		
TOTAL			333

NOTA 10. CAPTACION DIRECTALos pasivos provenientes de la captación se componen específicamente de **Préstamos de Socios**, refiriéndonos precisamente a préstamos que los Socios otorgan a la Unión de Crédito, los cuales se documentan con vencimientos que van desde 7 y hasta 180 días, y se integran como sigue:

Concepto	Importe
Capital de depósitos a corto plazo	61,913
Interés por depósitos a corto plazo	904
TOTAL	62,817

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

NOTA 11.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CONCEPTO	IMPORTE	
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar		362
Dividendos por pagar	68	
Impuesto al Valor Agregado	12	
Otros Impuestos y Derechos por pagar	145	
ISR Sueldos y Salarios	81	
ISR Retenido por Inversiones	19	
Cuotas al IMSS	9	
Aportaciones al Infonavit	11	
Aportaciones RCV (AFORE, SAR)	11	
2% Sobre Nominas	7	
Aportaciones de Seguridad social retenidas	7	
Provisión para Beneficios a los Empleados		33
Prima de Antigüedad	11	
Otros Beneficios Post- Empleo	22	
Provisiones para obligaciones diversas		104
Honorarios y Rentas	83	
Otras Provisiones	21	
Impuestos a la Utilidad por pagar		229
Participación de los Trabajadores en las Utilidades		75
TOTAL		666

NOTA 12.- CREDITOS DIFERIDOS COBRADOS POR ANTICIPADO

Al 31 de Diciembre de 2018 los cobros por comisiones por el otorgamiento de créditos, que se devengan durante la vida del crédito; y los cobros anticipados originados por el otorgamiento de Arrendamiento Puro, se componen de la siguiente manera.

CONCEPTO	IMPORTE
Otros cobros Anticipados	
Comisiones por otorgamiento de crédito	48
Rentas en Depósitos	287
TOTAL	335

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

NOTA 13. CAPITAL SOCIAL

Al 31 de Diciembre de 2018 el capital social de la Unión de Crédito se integra como sigue:

PARTE FIJA

SERIE	Total de Número de Acciones	Importe Total del Capital	Acciones Suscritas y pagadas	Importe Pagado	Acciones no Suscritas ni pagadas	Importe No Suscrito ni pagado
Serie A 1990	4,000	300	4,000	300	0	0
Serie A1 11/94	86,000	6,450	86,000	6,450	0	0
Serie A-1-2 02/2001	100,000	7,500	100,000	7,500	0	0
Serie A-2 11/2009	76,666	5,750	76,666	5,750	0	0
Serie A-3 09/2017	133,334	10,000	404	30	132,930	9,970
Total capital Fijo	400,000	30,000	267,070	20,030	132,930	9,970

PARTE VARIABLE

SERIE	Total de Número de Acciones	Importe Total del Capital	Acciones Suscritas y pagadas	Importe Pagado	Acciones no Suscritas ni pagadas	Importe No Suscrito ni pagado
Serie B 1990	10,000	750	10,000	750	0	0
Serie B1 11/94	66,666	5,000	66,666	5,000	0	0
Serie B-2 11/2009	56,668	4,250	56,668	4,250	0	0
Serie A-3 09/2017	133,333	10,000	303	23	133,030	9,977
Total capital Variable	266,667	20,000	133,637	10,023	133,030	9,977

TOTAL CAPITAL	666,667	50,000	400,707	30,053	265,960	19,947
----------------------	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------	---------------

CAPITAL HISTÓRICO Y ACTUALIZACIÓN

Cuentas	Importe
Capital Histórico	30,053
Incremento por Actualización. del Capital Social Pagado	5,811
TOTAL	35,864



Unión de Crédito del Comercio

UNIÓN DE CRÉDITO DEL COMERCIO E INDUSTRIA
Y SERVICIOS TURÍSTICOS DE OCCIDENTE, S. A. DE C. V.
AV. VALLARTA N° 2440 A5 COL. ARCOS VALLARTA GUADALAJARA, JALISCO C.P. 44130

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

NOTA 14. RESERVAS DE CAPITAL.

Al cierre del ejercicio, esta cuenta se compone de lo siguiente:

Cuentas	Importe
Reserva Legal	5,725
Otras Reservas	9,355
Actualización	696
TOTAL	15,776

NOTA 15. RESULTADO DEL EJERCICIO.

La utilidad neta que muestran los Estados Financieros de esta Unión de Crédito, al 31 de Diciembre de 2018, es de \$5,166 miles de pesos; y se ha determinado de acuerdo con las disposiciones contenidas en la NIF D-4. "Impuestos a la utilidad", del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, así como a las Disposiciones emitidas al respecto por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Los presentes Estados Financieros y sus notas fueron aprobados por los abajo firmantes, el día 17 de Enero del 2019.

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

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

L.C.P. JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA