

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras en miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	300 \$	300	PASIVOS BURSATILES	\$
CUENTAS AL MARGEN				
INVERSIONES EN VALORES	\$	45,056	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para Negociar	\$ 0		De corto plazo	\$ 77,101
Títulos Disponibles para la Venta	0		De largo plazo	" 77,101 "
Títulos Conservados a Vencimiento	45,056			
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Créditos Comerciales				
Créditos Comerciales sin restriccion				
Con garantía inmobiliaria	" 52,500		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Con otras garantías	" 31,675		Impuesto a la utilidad por pagar	0
Sin garantía	" 7,326		Participacion de los trabajadores en las Utilidades	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 91,501		Proveedores	0
			Acreedores Diversos y otras cuentas por pagar	" 445 "
			IMPUESTOS DIFERIDOS NETOS	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1213
Créditos Vencidos Comerciales				
Con garantía inmobiliaria	\$ 6,779			
Con Otras Garantías	" -			
Sin Garantía	" -			
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 6,779			
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ 98,280			
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 6,568		TOTAL PASIVO	\$ 78,759
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 91,712		CAPITAL CONTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 11		CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS	\$ -		Capital Social	\$ 56,037
(-) MENOS:			Capital Social No Exhibido	(3,597)
ESTIMACION PREV PARA BIENES ADJUDICADOS	" -	\$ 0	Prima en Venta de Acciones	" 16 \$ 52,456
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 5,147		PASIVOS BURSATILES	\$
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	" -		Resultado ejerc anteriores	" 11,894
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	" 317		Exceso o insuficiencia en la actual. del capital	" -
			Remedaciones por Beneficios Definidos a los Empleados	" -71
OTROS ACTIVOS			Resultado neto	" 2,336 "
Cargo diferidos para pagos anticipados e intangible	\$ 524		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 66,615
Otros Activos a corto y largo Plazo	" 2,307	" 2,831	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 145,374
TOTAL ACTIVO	\$ 145,374			

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos Crediticios	\$ 54,796	
Bienes en custodia o administración	" 630,850	
Ints devengados no cobr deriv de la Cartera de créd Venc	" 8,548	
Otras cuentas de registro	\$ 11,533	705,727

El saldo historico del Capital Social al 31 de Diciembre de 2021 \$ 46,403
El índice de Capitalización es del 67.11%

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 \$ 88,636; B3 \$9,644; sumando \$ 98,280 miles de pesos al 31 de Diciembre 2021

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_Dic2021.pdf

ALEJANDRO TOVAR MACIAS
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

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 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	13,133
Gastos por intereses		"	-4,906
 Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	 0
MARGEN FINANCIERO		\$	<u>8,227</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	<u>-1,000</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>7,227</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	69	"
Comisiones y tarifas pagadas.	"	-25	"
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	1,048	"
Gastos de administración y promoción	"	<u>-5,983</u>	"
 RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	 2,336
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas a asociadas y negocios conjuntos		"	0
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	 <u>2,336</u>
Impuestos a la utilidad causados	\$	0	"
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		<u> </u>	"
 RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	 2,336
Operaciones discontinuadas		"	<u> </u>
 RESULTADO NETO		\$	 <u><u>2,336</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>
http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_edo_Dic2021.pdf

El índice de Capitalización es del **67.11%**

ALEJANDRO TOVAR MACIAS
PRESIDENTE DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

C.P.C. HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIN 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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(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, 4 de noviembre del 2019 y 9 de noviembre del 2020; a las que se apegó 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 los estados financieros.

Los ingresos se registran cuando se cobran, con excepción de los intereses de cartera comercial que se registran cuando se devengan; así como las comisiones por otorgamiento de créditos, conforme a lo establecido en las Disposiciones emitidas por la CNBV. 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.

Efectos por la Pandemia de coronavirus covid19, en la operación de Unicomer, en el cuarto trimestre del 2021.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)**

Unicomer operó en el cuarto trimestre del 2021 en general con buenos resultados; aun cuando la operación de crédito disminuyó, tanto en importe como en número de operaciones, en relación al mismo período del 2020. Se incrementó el saldo de préstamos de socios, en un 8% en relación a Diciembre del 2020. En general la cartera de créditos actual es sana y no se efectuaron reestructuras de créditos en el trimestre; y los créditos están debidamente garantizados. Se mantuvieron las tasas de interés, comisiones y plazos en la respuesta a solicitudes de crédito presentadas por los socios con que opera Unicomer; así como la tasa de referencia para el pago de los préstamos de socios no han variado. Se cumplieron en general las metas propuestas para el Cuarto trimestre en los resultados de la operación. Algunos de los retos para Unicomer en lo que resta del 2021 son: resolver el único caso registrado en cartera vencida, mantener sana la cartera de crédito actual y seguir operando bajo criterios de sanas prácticas y con apego a sus políticas y normas generales, así como mantener e incrementar la cartera de clientes de calidad con empresas en operaciones con que cuenta; e incrementar la base de socios con inversiones y también su base de la plantilla de personal.

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 Unicomer 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 2021, se presentan considerando el entorno económico como no inflacionario.

c) Disponibilidades

Se presentan a valor nominal y se integran por depósitos efectuados y saldos en cuentas de 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, al valor que reporta la institución responsable de la operación, según el estado de cuenta al 31 de Diciembre de 2021; y se presentan en los estados financieros de la Unión de Crédito.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)*****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 y legal del solicitante, su situación financiera histórica y actual, así como la generación de recursos del proyecto a financiar. Con pocas excepciones, se solicita Aval, Obligado Solidario y/o garantías prendarias o hipotecarias.

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

- ✓ 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 de hasta 72 meses, con amortizaciones periódicas, de acuerdo con el proyecto a financiar.

Se revisa diariamente el historial de pagos de los clientes, para efectuar la cobranza correspondiente y con el fin de 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 mensualmente y se aplica 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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)**

Los intereses ordinarios devengados no cobrados se consideran cartera vencida a los 30 ó 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

j) Equipo de Cómputo y Mobiliario y Equipo de Oficina

Los activos se presentan expresados en base a su valor histórico de compra y las adquisiciones realizadas en ejercicios anteriores al 31 de diciembre del 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; al 31 de Diciembre de 2021, la depreciación es:

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 contratado por la Unión de Crédito se refleja dentro de los pasivos de la misma; 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, de acuerdo al cálculo actuarial efectuado en el mes de diciembre de 2020 por persona calificada, los resultados son:

CONCEPTO	M P O R T E
Provisión para Beneficios a los Empleados	58
Prima de Antigüedad	30
Otros Beneficios Post- Empleo	28
TOTAL	58

NOTA 3. DISPONIBILIDADES.

Las disponibilidades de efectivo de la Institución, se integran de la siguiente manera al 31 de Diciembre de 2021:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)

CONCEPTO	IMPORTE
BBVA BANCOMER S.A. DE C.V.	171
BANCO SANTANDER S.A.	41
BANCO SANTANDER S.A.	73
BANCO DEL BAJIO.	15
Total de Disponibilidades	300

El importe del saldo en tesorería, se integran de la siguiente manera al 31 de Diciembre de 2021:

NOTA 4.- INVERSIONES EN VALORES

CONCEPTO	IMPORTE
Títulos conservados a su vencimiento, sin restricción	45,056
Total de Inversiones en Valores	45,056

NOTA 5. CARTERA CREDITICIA.

Desglose de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito, al 31 de Diciembre de 2021.

CARTERA VIGENTE

Tipo de Crédito	Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	Créditos comerciales documentados con otras garantías	Créditos comerciales sin garantía	Suma Cartera de crédito
Quirografarios	0	0	3,020	3,020
Créditos Simples y Cuenta Corriente	42,662	31,516	4,270	78,448
Habilitación o Avío	0	0	0	0
Refaccionarios	9,581	0	0	9,581
Intereses devengados por créditos comerciales	257	159	36	452
TOTAL	52,500	31,675	7,326	91,501

CARTERA VENCIDA

Tipo de Crédito	Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	Créditos comerciales documentados con otras garantías	Créditos comerciales sin garantía	Suma Cartera de crédito
Quirografarios	0	0	0	0
Créditos Simples y Cuenta Corriente	6,541	0	0	6,541
Intereses devengados por créditos comerciales	238	0	0	238
TOTAL	6,779	0	0	6,779

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(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 2021; contando al cierre del cuarto trimestre, con el siguiente saldo:

Tipo de Crédito	Estimación Preventiva
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	6,063
Créditos comerciales documentados con otras garantías	191
Créditos sin garantía	77
Intereses	237
TOTAL	6,568

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

Igualmente, de los créditos autorizados a Socios, Personas Físicas o Morales, que se relacionan a los miembros del Consejo de Administración al 31 de Diciembre de 2021; la suma de éstos, representan un 39.47% del total de la cartera de créditos.

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

Tipo de Crédito	Cartera Vigente	Estimación Preventiva	Cartera de Créditos Neta
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	52,500	-909	51,591
Créditos comerciales documentados con otras garantías	31,675	-191	31,484
Créditos comerciales sin garantía	7,326	-77	7,249
Suma Cartera de Créditos Vigente	91,501	-1,177	90,324

Cartera de Créditos Vencida

Tipo de Crédito	Cartera Vencida	Estimación Preventiva	Cartera de Créditos Neta
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	6,779	-5,391	1,388
Créditos comerciales documentados con otras garantías	0	0	0
Créditos comerciales sin garantía	0	0	0
Suma Cartera de Créditos Vencida	6,779	-5,391	1,388
Total de la Cartera de Créditos	98,280	-6,568	91,712

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)**

Como lo marcan las Disposiciones en la materia y las sanas prácticas de crédito, en Unicomer se califica los riesgos de la cartera de créditos, al 31 de Diciembre de 2021, los créditos están clasificados como sigue:

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA

<i>Grado de Riesgo</i>	<i>Total Cartera de Crédito</i>	<i>Total Reservas Preventivas</i>
A1	88,636	690
A2	0	0
B1	0	0
B2	0	0
B3	9,644	5,878
C1	0	0
C2	0	0
D	0	0
E	0	0
TOTAL	98,280	6,568

NOTA 6. BIENES ADJUDICADOS

Esta Unión de Crédito no cuenta con bienes adjudicados al cierre de 31 de Diciembre de 2021.

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

El Equipo de Cómputo y el Mobiliario y Equipo propiedad de Unicomer, al 31 de Diciembre de 2021, se integra como sigue:

<i>Concepto</i>	<i>Saldo 31 diciembre 2020</i>	<i>Movimientos</i>	<i>Depreciación Acumulada al 30 Diciembre 2021</i>	<i>Saldo 31 de Diciembre de 2021</i>
Equipo de computo	87	129	-50	166
Mobiliario y equipo	54	16	-8	62
Otros equipos	58	0	-6	52
Equipo de Transporte	9,452	537	-5122	4,867
TOTAL	9,651	682	-5,186	5,147

En el rubro de Equipo de Transporte se incluyen vehículos adquiridos por esta Unión de Crédito para efectuar operaciones de arrendamiento puro, celebradas exclusivamente con sus Socios.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)****NOTA 8. IMPUESTOS DIFERIDOS**

El saldo de esta cuenta corresponde a cifra pendiente de aplicar, de saldos calculados al 31 de diciembre del 2012. Esta Unión de Crédito ha decidido no actualizar el cálculo de este rubro en el ejercicio 2021, por considerar que, de acuerdo a la normatividad para este tipo de instituciones, no le es aplicable dicha determinación.

NOTA 9.- OTROS ACTIVOS

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

CONCEPTO	IMPORTE	Sumas
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles		524
Pagos provisionales	77	
Otros pagos anticipados	447	
Otros activos a corto y largo plazo		2,307
<u>Activos del Plan para Cubrir Beneficios</u>		
Beneficios Post- Empleo	69	
Prima de Antigüedad	34	
Otros Beneficios Post - Empleo	35	
Otros	2,238	
Bienes en Arrendamiento	2,187	
Depósitos en Garantía	46	
Seguros por Arrendamiento puro	5	
TOTAL		2,831

NOTA 10. CAPTACION DIRECTA

Los 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 al 31 de Diciembre del 2021:

Concepto	Importe
Capital de depósitos a corto plazo	76,350
Interés provisionado por depósitos a corto plazo, pagaderos al vencimiento	751
TOTAL	77,101

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)

En las cuentas de otros pasivos, al 30 de Diciembre del 2021, están:

NOTA 11.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

CONCEPTO	IMPORTE	Sumas
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar		445
Dividendos por pagar	68	
Otros Impuestos y Derechos por pagar	245	
Impuesto al valor agregado	74	
ISR Sueldos y Salarios	80	
ISR Retenido por Inversiones	39	
Cuotas al IMSS, Infonavit, RCV, 2% Nominas	52	
Provisión para Beneficios a los Empleados	96	
Prima de Antigüedad	22	
Otros Beneficios Post- Empleo	74	
Provisiones para obligaciones diversas	30	
Honorarios y Rentas	4	
Otras Provisiones	26	
Otros Acreeedores	6	
Proveedores		0
Impuestos a la Utilidad por pagar		0
Participación de los Trabajadores en las Utilidades		0
TOTAL		445

NOTA 12.- CREDITOS DIFERIDOS COBRADOS POR ANTICIPADO

Al 31 de Diciembre de 2021 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
Comisiones por otorgamiento de crédito	370
Rentas en Depósito	336
Anticipos de renta	507
TOTAL	1,213

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)**NOTA 13. CAPITAL SOCIAL**

Al 31 de Diciembre de 2021 el capital social de la Unión de Crédito del Comercio e Industria y Servicios Turísticos de Occidente, S.A. de C.V., se integra como sigue:

PARTE FIJA

SERIE	Número de Acciones	Importe 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	123,576	9,268	9,758	732
Suma capital Fijo	400,000	30,000	390,242	29,268	9,758	732

PARTE VARIABLE

SERIE	Número de Acciones	Importe 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	95,125	7,134	38,208	2,866
Suma capital Variable	266,667	20,000	228,459	17,134	38,208	2,866

TOTAL CAPITAL	666,667	50,000	618,701	46,402	47,966	3,597
----------------------	----------------	---------------	----------------	---------------	---------------	--------------

CAPITAL HISTÓRICO Y ACTUALIZACIÓN

Cuentas	Importe
Capital Histórico	46,403
Incremento por Actualización. del Capital Social Pagado	6,037
Prima en venta de Acciones	16
TOTAL	52,456

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(datos en miles de pesos)**NOTA 14. RESERVAS DE CAPITAL.**

Al cierre de 31 de Diciembre de 2021, esta cuenta se compone de lo siguiente:

Cuentas	Importe
Reserva Legal	6,725
Otras Reservas	4,635
Actualización	534
TOTAL	11,894

NOTA 15. RESULTADO DEL EJERCICIO.

La utilidad neta que se muestra en los Estados Financieros de esta Unión de Crédito, al 31 de Diciembre de 2021, es de \$2,336 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 para las Uniones de Crédito, por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Los presentes Estados Financieros y sus notas fueron aprobados por los abajo firmantes, el día 20 del mes de Enero del 2022.

LIC ALEJANDRO TOVAR MACÍAS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACION

BERTHA PATRICIA SILVA BARAJAS
DIRECTORA GENERAL

CPC HECTOR EGUIARTE MARTINEZ
AUDITOR INTERNO

LCP JANITZIZIN CARTAGENA ZARAGOZA
CONTADORA

CPC ALBERTO TAPIA REYNOSO
COMISARIO