

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 30 DE JUNIO DE 2019

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	8,143
Gastos por intereses		"	-3,558
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	0
MARGEN FINANCIERO		\$	<u>4,585</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	<u>4,585</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	354	"
Comisiones y tarifas pagadas.	"	-9	"
Resultado por intermediación			
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	2,991	"
Gastos de administración y promoción	"	<u>-4,602</u>	"
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	3,319
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas a asociadas y negocios conjuntos		"	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	<u>3,319</u>
Impuestos a la utilidad causados	\$	-1,039	"
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)			<u>-1,039</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	2,280
Operaciones discontinuadas		"	
RESULTADO NETO		\$	<u><u>2,280</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_bal_edo_Jun2019.pdf

El índice de Capitalización es del **59.66%**

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.

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	448	\$ 448	PASIVOS BURSATILES	\$
CUENTAS AL MARGEN				
INVERSIONES EN VALORES		\$ 31,222	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos para Negociar	\$ 0		De corto plazo	\$ 70,255
Títulos Disponibles para la Venta	0		De largo plazo	" 70,255
Títulos Conservados a Vencimiento	31,222			
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos Comerciales			Impuesto a la utilidad por pagar	1039
Créditos Comerciales sin restricción			Participación de los trabajadores en las Utilidades	352
Con garantía inmobiliaria	" 53,114		Proveedores	3
Con otras garantías	" 26,933		Acreeedores Diversos y otras cuentas por pagar	" 377
Sin garantía	" 4,513			1,771
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 84,560		IMPUESTOS DIFERIDOS NETOS	
			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	520
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos Vencidos Comerciales			TOTAL PASIVO	\$ 72,546
Con garantía inmobiliaria	\$ 7,514		CAPITAL CONTABLE	
Con Otras Garantías	" 925		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Sin Garantía	-		Capital Social	\$ 56,037
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 8,439		Capital Social No Exhibido	(4,889)
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ 92,999		Prima en Venta de Acciones	" 11
(-) MENOS:				\$ 51,159
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 4,352		CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 88,647		Reservas de capital	\$ 6,100
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 734		Resultado ejerc anteriores	" -
BIENES ADJUDICADOS	\$ -		Exceso o insuficiencia en la actual. del capital	" -
(-) MENOS:			Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados	" -49
ESTIMACION PREV PARA BIENES ADJUDICADOS	" -	\$ 0	Resultado neto	" 2,280
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 10,328			" 8,331
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	" -		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 59,490
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	" 317		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 132,036
OTROS ACTIVOS				
Cargo diferidos para pagos anticipados e intangible	\$ 250			
Otros Activos a corto y largo Plazo	" 90	" 340		
TOTAL ACTIVO	\$ 132,036			

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos Crediticios	\$ 71,443	
Bienes en custodia o administración	"	
Ints devengados no cobr deriv de la Cartera de créd Venc	" 4,088	
Otras cuentas de registro	\$ 12,613	88,144

El saldo historico del Capital Social al 30 de Junio de 2019 \$ 45,111
El Índice de Capitalización es del 59.66%

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 \$ 81,688 ; B3 \$ 10,385 y E \$926 ; sumando \$ 92,999 miles de pesos al 30 de Junio de 2019

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_Jun2019.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.