



**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 SEPTIEMBRE DE 2018**

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	12,232
Gastos por intereses		"	-5,272
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		"	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		\$	<u>6,960</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		"	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<u>6,960</u>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	538	"
Comisiones y tarifas pagadas.	"	-12	"
Resultado por intermediación			"
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	3,325	"
Gastos de administración y promoción	"	<u>-5,933</u>	"
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	4,878
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas a asociadas y negocios conjuntos		"	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		\$	<u>4,878</u>
Impuestos a la utilidad causados	\$	-1,116	"
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	"	<u>-1,116</u>	"
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	3,762
Operaciones discontinuadas		"	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<u><u>3,762</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\\_Sep2018.pdf](http://unicomer.mx/Documentos/unicomer_bal_edo_Sep2018.pdf)

El índice de Capitalización es del **48.52%**

\_\_\_\_\_  
**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 Nº 2440 A5 COL. ARCOS VALLARTA GUADALAJARA, JALISCO C.P. 44130

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 y 23 de enero 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.



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 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 de Septiembre de 2018 se presentan considerando el entorno económico como no inflacionario.

### **c) Disponibilidades**

Se presentan a valor nominal, y se integran por el efectivo en caja y depósitos en entidades bancarias.

### **d) Inversiones en valores**

Corresponde a depósitos realizados en instituciones bancarias y que se amparan con certificados de la tesorería emitidos por el gobierno federal, que 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 30 de Septiembre 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 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:



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 30 DE SEPTIEMBRE 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



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 30 DE SEPTIEMBRE 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, 30 de Septiembre 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.	155
BANCO SANTANDER S.A.	325
BANCO SANTANDER S.A.	8
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>488</b>

**NOTA 4.- INVERSIONES EN VALORES**

CONCEPTO	IMPORTE
Títulos conservados a su vencimiento, sin restricción	21,587
<b>Total Inversiones en Valores</b>	<b>21,587</b>



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 30 DE SEPTIEMBRE 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			9,765	9765
Créditos Simples y Cuenta Corriente	58,393	29,041	855	88,289
Habilitación o Avío	1,130			1,130
Refaccionarios	6,229			6,229
Intereses devengados por créditos comerciales	659	200	48	907
<b>TOTAL</b>	<b>66,411</b>	<b>29,241</b>	<b>10,668</b>	<b>106,320</b>

**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	6,600			6600
Intereses devengados por créditos comerciales	237			237
<b>TOTAL</b>	<b>6,837</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,837</b>

**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.





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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(datos en miles de pesos)

**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 17.70% del total de la cartera de créditos.

**Estimación preventiva para riesgos crediticios**

La estimación preventiva para riesgos crediticios registró movimientos durante el período del 1º de enero al 30 de Septiembre de 2018, contando al cierre del tercer trimestre, con el siguiente saldo:

<b>Tipo de Crédito</b>	<b>Estimación Preventiva</b>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	3,277
Créditos comerciales documentados con otras garantías	689
Créditos sin garantía	54
Intereses	237
<b>Total</b>	<b>4,257</b>

**Integración de la Cartera de Crédito Neta**

**CARTERA VIGENTE**

<b>Tipo de Crédito</b>	<b>Cartera de Crédito Vigente</b>	<b>Estimación Preventiva</b>	<b>Cartera de Créditos Neta</b>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	59,574	-338	59,236
Créditos comerciales documentados con otras garantías	29,241	-689	28,552
Créditos comerciales sin garantía	10,668	-53	10,615
<b>TOTAL</b>	<b>99,483</b>	<b>-1,080</b>	<b>98,403</b>

**CARTERA VENCIDA**

<b>Tipo de Crédito</b>	<b>Cartera de Crédito Vencida</b>	<b>Estimación Preventiva</b>	<b>Cartera de Créditos Neta</b>
Créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	6,837	-3,177	3,660
Créditos comerciales documentados con otras garantías	0	0	0
Créditos comerciales sin garantía	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>6,837</b>	<b>-3,177</b>	<b>3,660</b>





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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

*Identificación de los ingresos por intereses, segmentados por tipo de crédito*

<b>CARTERA VIGENTE</b>	<b>Intereses por créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</b>	<b>Intereses por créditos comerciales documentados con otras garantías</b>	<b>Intereses por créditos comerciales sin garantía</b>	<b>Total ingresos</b>
<i>Tipo de Crédito</i>				
Quirografarios			41	41
Créditos simples y cuenta corriente	389	200	7	596
Habilitación o Avío	13			13
Refaccionarios	20			20
<b>TOTAL INTERESES</b>	<b>422</b>	<b>200</b>	<b>48</b>	<b>670</b>

<b>CARTERA VENCIDA</b>	<b>Intereses por créditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria</b>	<b>Intereses por créditos comerciales documentados con otras garantías</b>	<b>Intereses por créditos comerciales sin garantía</b>	<b>Total ingresos</b>
<i>Tipo de Crédito</i>				
Créditos simples y cuenta corriente	237			237
<b>TOTAL INTERESES</b>	<b>237</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>237</b>

**CALIFICACIÓN DE CARTERA**

<b>Grado de Riesgo</b>	<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>Total Reservas Preventivas</b>
A1	98,469	532
B1		
B3	6,837	3,177
C1	1,014	548
C2		
E		
	<b>106,320</b>	<b>4,257</b>



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(datos en miles de pesos)

**NOTA 6. BIENES ADJUDICADOS**

Esta Unión de Crédito no cuenta con bienes adjudicados al cierre de Septiembre 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 30 de Septiembre de 2018 se integra como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>Saldo 31 diciembre 2017</b>	<b>Movimientos</b>	<b>Depreciación Acumulada al 30 Sep 2018</b>	<b>Saldo 30 de Septiembre de 2018</b>
Equipo de computo	315	6	-276	45
Mobiliario y equipo	302		-240	62
Otros equipos	243		-31	212
Equipo de Transporte	6,641	4,650	-2,687	8,604
<b>Total</b>	<b>7,501</b>	<b>4,656</b>	<b>-3,234</b>	<b>8,923</b>

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 tercer trimestre del 2018, por considerar que de acuerdo a la normatividad para este tipo de instituciones no le es aplicable dicha determinación.



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 30 DE SEPTIEMBRE 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	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
<b>Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles</b>		<b>199</b>
<u>Pagos anticipados</u>		
Pagos provisionales	80	
Pagos ISR	71	
IETU	9	
Otros pagos anticipados	119	
<b>Otros activos a corto y largo plazo</b>		<b>89</b>
<u>Activos del Plan para Cubrir Beneficios</u>		
Beneficios Post- Empleo	17	
Prima de Antigüedad	9	
Otros Beneficios Post - Empleo	8	
Otros	72	
Fianzas por Recuperar	33	
Gastos de Instalación Nuevo Local	27	
Depósitos en Garantía	12	
<b>TOTAL</b>		<b>288</b>

**NOTA 10. CAPTACION DIRECTA**

Los pasivos provenientes de la captación se componen de la siguiente forma:

**Préstamos de Socios:**

Son préstamos que los Socios otorgan a la Unión de Crédito, los cuales se documentan con vencimientos que van desde 7 y hasta 180 días.

Concepto	Importe
Capital de depósitos a corto plazo	75,736
Interés por depósitos a corto plazo	724
<b>TOTAL</b>	<b>76,460</b>



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(datos en miles de pesos)

**NOTA 11.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR:**

CONCEPTO	IMPORTE	
<b>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar</b>		404
<b>Dividendos por pagar</b>	68	
<b>Impuesto al Valor Agregado</b>	12	
<b>Otros Impuestos y Derechos por pagar</b>	67	
ISR Sueldos y Salarios	17	
ISR Retenido por Inversiones	23	
Cuotas al IMSS	8	
Aportaciones al Infonavit	5	
Aportaciones RCV (AFORE, SAR)	5	
2% Sobre Nominas	2	
Aportaciones de Seguridad social retenidas	7	
<b>Provisión para Beneficios a los Empleados</b>	31	
Prima de Antigüedad	12	
Otros Beneficios Post- Empleo	19	
<b>Provisiones para obligaciones diversas</b>	226	
Honorarios y Rentas	5	
Otras Provisiones	221	
<b>Impuestos a la Utilidad por pagar</b>		1,116
<b>Participación de los Trabajadores en las Utilidades</b>		372
<b>TOTAL</b>		<b>1892</b>

**NOTA 13.- CREDITOS DIFERIDOS COBRADOS POR ANTICIPADO**

Al 30 de Septiembre de 2018 los cobros por anticipados originados por el otorgamiento de Arrendamiento Puro, se componen de la siguiente manera.

CONCEPTO	IMPORTE
Otros cobros Anticipados	
Comisiones por otorgamiento de crédito	34
Rentas en Depósitos	276
<b>TOTAL</b>	<b>310</b>



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(datos en miles de pesos)

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL

Al 30 de Septiembre de 2018 el capital social de la Unión de Crédito es 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	35	3	133,299	9,997
<b>Total capital Fijo</b>	<b>400,000</b>	<b>30,000</b>	<b>266,701</b>	<b>20,003</b>	<b>133,299</b>	<b>9,997</b>

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			133,333	10,000
<b>Total capital Variable</b>	<b>266,667</b>	<b>20,000</b>	<b>133,334</b>	<b>10,000</b>	<b>133,333</b>	<b>10,000</b>

<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>666,667</b>	<b>50,000</b>	<b>400,035</b>	<b>30,003</b>	<b>266,632</b>	<b>19,997</b>
----------------------	----------------	---------------	----------------	---------------	----------------	---------------

Capital Histórico y actualización

Cuentas	Importe
Capital Histórico	30,003
Incremento por Actualización. del Capital Social Pagado	5,811
<b>TOTAL</b>	<b>35,814</b>



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018**

(datos en miles de pesos)

**NOTA 15. RESERVAS DE CAPITAL.**

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

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

**NOTA 16. RESULTADO DEL EJERCICIO.**

La utilidad neta que muestran los Estados Financieros de esta Unión de Crédito, al 30 de Septiembre de 2018, es de \$3,762 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 11 de Octubre del 2018.

**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**