

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 2,668,521	PASIVOS BURSATILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ 818,058,080
		De largo plazo	\$ 1,446,450,651 \$ 2,264,508,731
INVERSIONES EN VALORES		COLATERALES VENDIDOS	
Títulos para negociar	\$ 9,413,676	Reportos (Saldo acreedor)	
Títulos disponibles para venta		Derivados	
Títulos conservados a vencimiento	\$ 9,413,676	Otros colaterales vendidos	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		DERIVADOS	
DERIVADOS		Con fines de negociación	
Con fines de negociación		Con fines de cobertura	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Créditos comerciales	\$ 2,439,985,119	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo		Impuestos a la utilidad por pagar	
Créditos a la vivienda		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 2,439,985,119	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos comerciales	\$ 16,209,978	Acreedores por cuentas de margen	
Créditos de consumo		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
Créditos a la vivienda		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 23,508,553 \$ 23,508,553
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	\$ 16,209,978	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 2,456,195,097	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 31,083,834	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 757,128
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,425,111,263	TOTAL PASIVO	\$ 2,288,774,412
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO (NETO)		Capital social	\$ 314,000,000
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 2,425,111,263	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		Prima en venta de acciones	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 21,283,795	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 314,000,000
BIENES ADJUDICADOS		CAPITAL GANADO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 146,969,849	Reserva de capital	\$ 4,582,739
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 25,000	Resultado de ejercicios anteriores	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 13,082,812	Resultado neto	\$ 20,873,653 \$ 25,456,392
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 9,719,736 \$ 22,802,548	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 339,456,392
TOTAL ACTIVO	\$ 2,628,274,652	INTERES MINORITARIO	43,848
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	339,500,240
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 2,628,274,652
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	
		Activos y pasivos contingentes	
		Compromisos crediticios	\$ 1,683,657,564
		Bienes en fideicomiso	
		Bienes en administración	
		Colaterales recibidos por la entidad	
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
		Intereses devengados no cobrados	\$ 1,709,159
		Derivados de cartera de crédito vencida	
		Otras cuentas de registro	

El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2018 es de \$ 314,000,000 pesos
El índice de capital al 30 de junio de 2018 es de 12.07 %.

El presente balance general, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la ley de instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizarán y valorarán con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.



ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses		\$	189,802,431	
Ingresos por Arrendamiento Operativo		\$	16,814,380	
Gastos por intereses		\$	124,035,017	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	0	
MARGEN FINANCIERO		\$	82,581,794	
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	14,004,928	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	68,576,866	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	6,485,782		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	5,413,451		
Resultado por intermediación	\$	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	7,808,483		
Gastos de Administración	\$	50,087,483	\$	-41,206,669
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			\$	27,370,197
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	27,370,197
Impuestos a la utilidad causados	\$	6,492,172		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$	-6,492,172
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	20,878,025
Operaciones discontinuadas			\$	0
RESULTADO NETO			\$	20,878,025
INTERES MINORITARIO			\$	4,372
RESULTADO NETO MAYORITARIO				20,873,653

El índice de capital al 30 de junio de 2018 es de 12.07 %.

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urena Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.A.E. Victor Hugo Pérez Aguirre

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018

(Cifras en pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						Interes minoritario	Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto		
SALDO INICIAL AL 01 DE ENERO DE 2018	290,000,000	0	0	0	3,319,812	0	0	0	0	0	39,476	293,359,288
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de accionistas	4,397											4,397
Capitalización de utilidades	23,995,603											23,995,603
Constitución de reservas												0
Transpaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					1,262,927							1,262,927
Pago de dividendos												0
Otros												0
Total	24,000,000	0	0	0	1,262,927	0	0	0	0	0	0	25,262,927
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Utilidad Integral												
Resultado Neto										20,873,653	4,372	20,878,025
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta												0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo												0
Resultado por tenencia de activos no monetarios												0
Otros												0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,873,653	4,372	20,878,025
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2018	314,000,000	0	0	0	4,582,739	0	0	0	0	20,873,653	43,848	339,500,240

El índice de capital al 30 de junio de 2018 es de 12.07 %

El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la ley de instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizarán y valorarán con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urena Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.A.E. Víctor Hugo Pérez Aguirre



CORPORACION FINANCIERA DE OCCIDENTE, S.A. DE C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, ENR
 Av. Terranova #1470 Col. Providencia, Guadalajara, Jalisco. CP 44647
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 JUNIO DE 2018
(Cifras en pesos)

Resultado neto		20,873,653
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	49,320,750	
Amortizaciones de activos intangibles	-36,851,986	
Provisiones		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,411,567	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Otros	-18,294,867	-4,414,536
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		0
Cambio en deudores por reporto		
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito		-311,141,854
Cambio en derechos de cobro adquiridos		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados		
Cambio en otros activos operativos		35,800,415
Cambio en pasivos bursátiles		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		307,242,995
Cambio en colaterales vendidos		
Cambio en derivados (pasivo)		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		
Cambio en otros pasivos operativos		9,826,231
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		41,727,787
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-82,811,017
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		
Cobros de dividendos en efectivo		
Pagos por adquisición de activos intangibles		
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-82,811,017
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		
Pagos por reembolsos de capital social		
Pagos de dividendos en efectivo		
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		
Otros		24,000,000
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		24,000,000
Incremento o disminución neta de efectivo		-624,113
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,292,634
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		2,668,521

El índice de capital al 30 de junio de 2018 es de 12.07%

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero.

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

L.C.P. Laura A. Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.A.E. Víctor Hugo Pérez Aguirre