

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 7,626,384	PASIVOS BURSÁTILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 898,573,464
Títulos para negociar	\$ 4,815,007	De largo plazo	\$ 1,463,162,529
Títulos disponibles para venta			\$ 2,361,735,993
Títulos conservados a vencimiento	\$ 4,815,007	COLATERALES VENDIDOS	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		Reportos (Saldo acreedor)	
DERIVADOS		Derivados	
Con fines de negociación		Otros colaterales vendidos	
Con fines de cobertura		DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		Con fines de negociación	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	
Créditos comerciales	\$ 2,548,044,002	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Créditos de consumo		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Créditos a la vivienda		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 2,548,044,002	Impuestos a la utilidad por pagar	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
Créditos comerciales	\$ 16,209,978	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	
Créditos de consumo		Acreedores por liquidación de operaciones	
Créditos a la vivienda		Acreedores por cuentas de margen	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 16,209,978	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 2,564,253,980	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 23,857,937
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 39,793,103	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,524,460,877	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 2,406,945
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		TOTAL PASIVO	\$ 2,388,000,875
DERECHOS DE COBRO (NETO)		CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 2,524,460,877	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		Capital social	\$ 314,000,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 25,050,943	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
BIENES ADJUDICADOS		Prima en venta de acciones	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 147,905,787	Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 314,000,000
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 25,000	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Reserva de capital	\$ 4,582,739
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Resultado de ejercicios anteriores	
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 13,168,032	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 9,719,736	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 26,141,669
TOTAL ACTIVO	\$ 2,732,771,766	Resultado neto	\$ 30,724,408
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 344,724,408
		INTERES MINORITARIO	46,483
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	344,770,891
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 2,732,771,766

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	
Activos y pasivos contingentes	
Compromisos crediticios	\$ 2,350,061,823
Bienes en fideicomiso	
Bienes en administración	
Colaterales recibidos por la entidad	
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
Intereses devengados no cobrados	\$ 1,976,021
Derivados de cartera de crédito vencida	
Otras cuentas de registro	

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

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Urefía Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

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

(Cifras en pesos)

Ingresos por intereses			\$	281,680,053
Ingresos por Arrendamiento Operativo			\$	22,911,795
Gastos por intereses			\$	185,020,723
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			\$	0
MARGEN FINANCIERO			\$	119,571,125
Estimación preventiva para riesgos crediticios			\$	22,714,198
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			\$	96,856,927
Comisiones y tarifas cobradas	\$	9,653,996		
Comisiones y tarifas pagadas	\$	7,401,268		
Resultado por intermediación	\$	0		
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	12,068,358		
Gastos de Administración	\$	77,104,427	\$	-62,783,341
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			\$	34,073,586
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas			\$	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			\$	34,073,586
Impuestos a la utilidad causados	\$	7,924,910		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$	-7,924,910
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			\$	26,148,676
Operaciones discontinuadas			\$	0
RESULTADO NETO			\$	26,148,676
INTERES MINORITARIO			\$	7,007
RESULTADO NETO MAYORITARIO				26,141,669

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

El presente estado de resultados, 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 realizarón y valorarón 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 Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca



ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 01 ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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										26,141,669	7,007	26,148,676
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	26,141,669	7,007	26,148,676
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018	314,000,000	0	0	0	4,582,739	0	0	0	0	26,141,669	46,483	344,770,891

El índice de capital al 30 de septiembre 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 Ureña Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca



Corporación 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 01 ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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		

Director General

Contador

Director de Operaciones

Auditor Interno

Ing. Roberto Adrián Ureña Rangel

L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca

Resultado neto		26,141,669
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	48,369,270	
Amortizaciones de activos intangibles	-35,884,964	
Provisiones		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,411,567	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Otros	-4,984,294	8,911,579
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		
Cambio en deudores por reporte		0
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito	-419,200,737	
Cambio en derechos de cobro adquiridos		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados		
Cambio en otros activos operativos	30,996,567	
Cambio en pasivos bursátiles		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	404,470,257	
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	11,825,432	
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		28,091,519
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		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		24,000,000
Incremento o disminución neta de efectivo		4,333,750
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		7,626,384

El índice de capital al 30 de septiembre 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 periodo 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 Zalaray

L.A.E. Rogelio Salinas Gómez

L.I.A. Manuel de Dios Apodaca