



Corporación Financiera de Occidente S.A. de C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, ENR

Av. Terranova #1470 Col. Providencia Guadalajara, Jalisco. CP 44647

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 3,891	PASIVOS BURSÁTILES	
CUENTAS DE MARGEN		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	\$ 559,187
		De largo plazo	\$ 879,267 \$ 1,438,454
INVERSIONES EN VALORES		COLATERALES VENDIDOS	
Títulos para negociar	\$ 15,078	Reportos (Saldo acreedor)	
Títulos disponibles para venta		Derivados	
Títulos conservados a vencimiento	\$ 15,078	Otros colaterales vendidos	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		DERIVADOS	
DERIVADOS		Con fines de negociación	
Con fines de negociación		Con fines de cobertura	
Con fines de cobertura		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$ 1,614,373	Impuestos a la utilidad por pagar	
Créditos de consumo		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
Créditos a la vivienda		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendiente de formalizar en asamblea de accionistas	\$ 19,000
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 1,614,373	Acreedores por liquidación de operaciones	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por cuentas de margen	
Créditos comerciales	\$ 27,052	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	
Créditos de consumo		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 9,129 \$ 28,129
Créditos a la vivienda		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 27,052	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	\$ 1,641,425	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ 2,008
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 28,389	TOTAL PASIVO	\$ 1,468,591
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 1,613,036	CAPITAL CONTABLE	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		Capital social	\$ 255,000
DERECHOS DE COBRO (NETO)		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 1,613,036	Prima en venta de acciones	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		Obligaciones subordinadas en circulación	\$ 255,000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 23,521	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS		Reserva de capital	\$ 2,511
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 60,926	Resultado de ejercicios anteriores	
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 2,075	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ 12,077 \$ 14,588
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 9,475	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 269,588
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 10,177 \$ 19,652	INTERES MINORITARIO	
TOTAL ACTIVO	\$ 1,738,179	TOTAL CAPITAL CONTABLE	269,588
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,738,179
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	
		Activos y pasivos contingentes	
		Compromisos crediticios	\$ 126,756
		Bienes en fideicomiso	
		Bienes en administración	
		Colaterales recibidos por la entidad	
		Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	
		Intereses devengados no cobrados	\$ 60
		Derivados de cartera de crédito vencida	
		Otras cuentas de registro	

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2016 es de \$ 255,000.00 miles de pesos
El índice de capital al 30 de septiembre de 2016 es de 17.56 %.

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 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
Ing. Roberto Adrián Urena Rangel

Contador
L.C.P. Laura Alejandra Martínez Zataray

Director de Operaciones
L.C.P. Javier Rivas Arámbula

Auditor Interno
L.C.P. Víctor Alvíter Villa



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	140,223
Gastos por intereses		\$	70,238
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		\$	0
MARGEN FINANCIERO		\$	69,985
Estimación preventiva para riesgos crediticios		\$	9,385
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	60,600
Comisiones y tarifas cobradas	\$	5,037	
Comisiones y tarifas pagadas	\$	2,874	
Resultado por intermediación	\$	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	\$	355	
Gastos de Administración	\$	46,852	\$ -44,334
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	16,266
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		\$	580
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	16,846
Impuestos a la utilidad causados	\$	4,769	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$	0	\$ -4,769
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	12,077
Operaciones discontinuadas		\$	0
RESULTADO NETO		\$	12,077
INTERES MINORITARIO			
RESULTADO NETO MAYORITARIO			12,077

El índice de capital al 30 de septiembre de 2016 es de 17.56 %.

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 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.C.P. Javier Rivas Arámbula

L.C.P. Víctor Alviter Villa



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 DEL 01 ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado						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	Reservas 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 2016	242,000	0	0	0	1,867	0	0	0	0	0	243,867
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS											
Suscripción de accionistas	774										774
Capitalización de utilidades	12,226										12,226
Constitución de reservas											0
Transpaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					644						644
Pago de dividendos											0
Otros											0
Total	13,000	0	0	0	644	0	0	0	0	0	13,644
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral											
Resultado Neto										12,077	12,077
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	12,077	12,077
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016	255,000	0	0	0	2,511	0	0	0	0	12,077	269,588

El índice de capital al 30 de septiembre de 2016 es de 17.56 %

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 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 Alejandra Martínez Zataray

L.C.P. Javier Rivas Arámbula

L.C.P. Víctor Alvíter Villa



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
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
 (Cifras en miles de pesos)

Resultado neto		12,077
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	5,747	
Amortizaciones de activos intangibles	-1,870	
Provisiones		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,413	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		
Operaciones discontinuadas		
Otros	32,193	37,483
<hr/>		
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		
Cambio en inversiones en valores		
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en derivados (activo)		
Cambio en cartera de crédito		-328,258
Cambio en derechos de cobro adquiridos		
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		
Cambio en bienes adjudicados		
Cambio en otros activos operativos		-15,929
Cambio en pasivos bursátiles		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		285,854
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		5,063
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-53,270
<hr/>		
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		0
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		0
<hr/>		
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		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
<hr/>		
Incremento o disminución neta de efectivo		-3,710
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		7,601
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		3,891

El índice de capital al 30 de septiembre de 2016 es de 17.56%

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 Zataray

L.C.P. Javier Rivas Arámbula

L.C.P. Víctor Alvirer Villa