

UNION DE CREDITO DE GOMEZ PALACIO, S.A. DE C.V.
CALLE DURANGO 120 PTE. COL. LAS ROSAS GOMEZ PALACIO, DURANGO C.P. 35090
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,446	PASIVOS BURSATILES	\$ -
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 91,225
Títulos para negociar	\$ -	De largo plazo	\$ - \$ 91,225
Títulos disponibles para la venta	\$ 11,084		
Títulos conservados a vencimiento	\$ - \$ 11,084	COLATERALES VENCIDOS	
DEUDORES POR REPORTE	\$ -	Reportos	\$ -
DERIVADOS		Derivados	\$ -
Con fines de negociacion	\$ -	Otros colaterales vencidos	\$ - \$ -
Con fines de cobertura	\$ - \$ -	DERIVADOS	
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ -	Con fines de negociacion	\$ -
		Con fines de cobertura	\$ - \$ -
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		AJUSTE DE VALUCION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	\$ -
Créditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales sin restricción		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ 43,071	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 52
Documentos con otras garantías	\$ 26,576	Proveedores	\$ -
Sin garantía	\$ 18,414	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ -
Operaciones de factoraje financiero, descuentos o cesion de derechos de crédito	\$ -	Acreeedores por liquidacion de operaciones	\$ -
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	Acreeedores por cuentas de margen	\$ -
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ -	Acreeedores po colaterales recibidos en efectivo	\$ -
Créditos comerciales restringidos		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 698 \$ 750
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	\$ -
Documentos con otras garantías	\$ -	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
Sin garantía	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 91,975
Operaciones de factoraje financiero, de descuentos o cesion de derechos de crédito	\$ -		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	CAPITAL CONTABLE	
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ -	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Préstamos otorgados a otras uniones	\$ -	Capital Social	\$ 13,026
TOTAL CARTERA DE CREDITOS VIGENTE	\$ 88,061	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ 211
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Primas en venta de acciones	\$ 13,237
Créditos vencidos comerciales		CAPITAL GANADO	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 1,369	Reservas de Capital	\$ 247
Documentados con otras garantías	\$ 80	Resultados de ejercicios anteriores	\$ 2,344
Sin garantías	\$ 8	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
Operaciones de factoraje financiero, descuentos o cesion de derechos de crédito	\$ -	Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ -	Resultado neto	\$ 767 \$ 3,358
Préstamos otorgados a otras uniones	\$ -	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 16,595
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	\$ 1,457	SUMA DE PASIVO Y CAPITAL	\$ 108,570
CARTERA DE CREDITO TOTAL	\$ 89,517	CUENTAS DE ORDEN	
Menos: ESTIM. PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICI-	\$ 1,991	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	245,298
CARTERA DE CREDITO (NETA)	\$ 87,526	COMPROMISOS CREDITICIOS	36,744
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ -	CUENTAS DE REGISTRO	3,683
Menos: ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$ -	INTS. DEVENGADOS PROV. CARTERA VENCI	360
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ -		
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 87,526		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 406		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 55		
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 6,649		
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	\$ 472		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticpados e intangibles	\$ 663		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 269		
TOTAL ACTIVO	\$ 108,570		

"El saldo historico del capital social al 31 de Diciembre de 2018 es de 13,026 miles de pesos"

Reservas por Calificación de Cartera:

A-1	\$ 68,503	B-1	\$ 6,816	C-1	\$ 0	D	\$ 0.00
A-2	\$ 0.00	B-2	\$ 0	C-2	\$ 0	E	\$ 7
		B-3	\$ 14,171				

EL PRESENTE BALANCE GENERAL SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

INDICE DE CAPITALIZACION A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 : 16.89%

SITIO WEB CNBV: www.gob.mx/cnbv

<http://ucgomezpalacio.com.mx/cgivos>

C.P. LUISA GABRIELA DOVALINA LARA
Directora General

C.P SONIA RODRIGUEZ SIFUENTES
Contador General

C.P. JUAN ALDACO LUCIO
Auditor interno