



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 30 DE JUNIO DE 2018
 (Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,044	PASIVOS BURSATILES	\$ -
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 89,356
Títulos para negociar	\$ -	De largo plazo	\$ 89,356
Títulos disponibles para la venta	\$ 22,742		
Títulos conservados a vencimiento	\$ -		
DEUDORES POR REPORTEO	\$ -	COLATERALES VENCIDOS	
DERIVADOS		Reportos	\$ -
Con fines de negociación	\$ -	Derivados	\$ -
Con fines de cobertura	\$ -	Otros colaterales vencidos	\$ -
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ -	DERIVADOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Con fines de negociación	\$ -
Créditos comerciales		Con fines de cobertura	\$ -
Créditos comerciales sin restricción			
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ 34,678	AJUSTE DE VALUCION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	\$ -
Documentos con otras garantías	\$ 40,323	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Sin garantía	\$ -	Impuestos a la utilidad por pagar	\$ -
Operaciones de factoraje financiero, descuentos o cesion de derechos de crédito	\$ -	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ -
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	Proveedores	\$ -
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	\$ -
Créditos comerciales restringidos		Acreeedores por liquidacion de operaciones	\$ -
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ -	Acreeedores por cuentas de margen	\$ -
Documentos con otras garantías	\$ -	Acreeedores po colaterales recibidos en efectivo	\$ -
Sin garantía	\$ -	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 853
Operaciones de factoraje financiero, de descuentos o cesion de derechos de crédito	\$ -		
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	\$ -
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ -	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -
Préstamos otorgados a otras uniones	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 90,209
TOTAL CARTERA DE CREDITOS VIGENTE	\$ 75,001		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos vencidos comerciales		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 1,482	Capital Social	\$ 11,178
Documentados con otras garantías	\$ 74	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	\$ -
Sin garantías	\$ -	Primas en venta de acciones	\$ 211
Operaciones de factoraje financiero, descuentos o cesion de derechos de crédito	\$ -	CAPITAL GANADO	
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	Reservas de Capital	\$ 247
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ -	Resultados de ejercicios anteriores	\$ 2,344
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	\$ 1,556	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
CARTERA DE CREDITO TOTAL	\$ 76,557	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -
Menos: ESTIM. PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICIOS	\$ 2,038	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
CARTERA DE CREDITO (NETA)	\$ 74,519	Resultado neto	\$ 1,002
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ -	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 14,982
Menos: ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$ -	SUMA DE PASIVO Y CAPITAL	\$ 105,191
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ -	CUENTAS DE ORDEN	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 74,519	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	245,298
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 495	COMPROMISOS CREDITICIOS	27,546
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 143	CUENTAS DE REGISTRO	3,683
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 4,273	INTS. DEVENGADOS PROV. CARTERA VENCID	377
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	\$ 989		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 713		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 273		
TOTAL ACTIVO	\$ 105,191		

"El saldo historico del capital social al 30 de junio de 2018 es de 11,178 miles de pesos"

Reservas por Calificación de Cartera:

A-1 \$ 59,232	B-1 \$ 1,894	C-1 \$ 0	D \$ 0.00
A-2 \$ 0.00	B-2 \$ 0	C-2 \$ 0	E \$ 0
	B-3 \$ 15,397		

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 30 DE JUNIO DE 2018 : 17.57%
 SITIO WEB CNBV: www.gob.mx/cnbv <http://ucgomezpalacio.com.mx/cqjv>

Directora General

Contador General

Auditor interno