

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 SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 687	PASIVOS BURSATILES	\$ -
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	\$ -	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INVERSIONES EN VALORES		De corto plazo	\$ 91,424
Títulos para negociar	\$ -	De largo plazo	\$ - \$ 91,424
Títulos disponibles para la venta	\$ 19,852		
Títulos conservados a vencimiento	\$ - \$ 19,852		
DEUDORES POR REPORTEO	\$ -	COLATERALES VENCIDOS	
DERIVADOS		Reportos	\$ -
Con fines de negociacion	\$ -	Derivados	\$ -
Con fines de cobertura	\$ - \$ -	Otros colaterales vencidos	\$ - \$ -
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	\$ -	DERIVADOS	
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		Con fines de negociacion	\$ -
Créditos comerciales		Con fines de cobertura	\$ - \$ -
Créditos comerciales sin restricción			
Documentos con garantía inmobiliaria	\$ 39,792	AJUSTE DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	\$ -
Documentos con otras garantías	\$ 29,141	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Sin garantía	\$ 13,279	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	\$ 1,819 \$ 1,819
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 de crédito	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 93,243
Préstamos otorgados a otras uniones	\$ -		
TOTAL CARTERA DE CREDITOS VIGENTE	\$ 82,212	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Créditos vencidos comerciales		Capital Social	\$ 12,994
Documentados con garantía inmobiliaria	\$ 1,490	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	
Documentados con otras garantías	\$ 62	Primas en venta de acciones	\$ 211 \$ 13,205
Sin garantías	\$ 8	CAPITAL GANADO	
Operaciones de factoraje financiero, descuentos o cesion de derechos de crédito	\$ -	Reservas de Capital	\$ 247
Operaciones de arrendamiento capitalizable	\$ -	Resultados de ejercicios anteriores	\$ 2,344
Préstamos otorgados a otras uniones de crédito	\$ -	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	\$ 1,560	Resultado por valuacion de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -
CARTERA DE CREDITO TOTAL	\$ 83,773	Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -
Menos: ESTIM. PREVENTIVA P/RIESGOS CREDITICI-	\$ 2,041	Resultado neto	\$ 1,396 \$ 3,987
CARTERA DE CREDITO (NETA)	\$ 81,732	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 17,192
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$ -		
Menos: ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	\$ -	SUMA DE PASIVO Y CAPITAL	\$ 110,435
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$ -	C U E N T A S D E O R D E N	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 81,732	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	245,298
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 435	COMPROMISOS CREDITICIOS	31,755
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 129	CUENTAS DE REGISTRO	3,683
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 5,797	INTS. DEVENGADOS PROV. CARTERA VENCI	368
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	\$ 989		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticpados e intangibles	\$ 537		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 277 \$ 814		
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 110,435</u>		

"El saldo historico del capital social al 30 de Septiembre de 2018 es de 12,993 miles de pesos"

Reservas por Calificación de Cartera:

A-1 \$ 67,483	B-1 \$ 103	C-1 \$ 0	D \$ 0.00
A-2 \$ 0.00	B-2 \$ 0	C-2 \$ 0	E \$ 7
	B-3 \$ 16,158		

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 SEPTIEMBRE DE 2018 : 18.17%

SITIO WEB CNBV: www.gob.mx/cnbv

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