GUTIERREZ GOCSS, S.C.

Contadores Públicos y Abogados fiscalistas

UNION DE CREDITO DE COMERCIO, SERVICIOS Y TURISMO DE CHIAPAS, S. A. DE C. V.

Calle Central Norte Numero 1135 Tuxtla Gutiérrez Chiapas.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DEL 2014

(Cifras miles en pesos)

ACTIVO	2013		2014	
DISPONIBILIDADES	$ 1,211		$ 1,495	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Titulos para negociar	$ 24,245		$ 55,757	
Titulos disponibles para la venta	-		-	
Titulos conservados al vencimiento	-	24,245	-	55,757
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Creditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	$ 172,734		$ 167,070	
Creditos comerciales documentados con otras garantias	9,679		9,117	
Creditos comerciales sin garantía	27,898		25,842	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	$ 210,312		$ 202,029	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Creditos comerciales documentados con garantía inmobiliaria	$ 20,948		$ 20,945	
Creditos comerciales documentados con otras garantias	1,252		1,272	
Creditos comerciales sin garantía	7,819		7,818	
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	$ 30,019		$ 30,035	
TOTAL CARTERA DE CREDITO	$ 240,330		$ 232,065	
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	$ 26,035		$ 32,545	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	$ 214,295		$ 199,520	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-		-	
(-) MENOS:				
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO	-		-	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)		214,295		199,520
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,369		2,750
BIENES ADJUDICADOS		-		-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		1,236		1,297
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		-		-
IMPUESTOS DIFERIDOS		-		-
OTROS ACTIVOS FIJOS				
Cargos Diferidos, Pagos Ant. e Intagibles		1,980	2,370	
Otros Activos a Corto y Largo Plazo		2,622	2,178	4,548
TOTAL ACTIVO	$ 247,957		$ 265,366	

PASIVO Y CAPITAL	2013		2014	
CAPTACION TRADICIONAL				
Depósitos de disponibilidad inmediata	$ -		$ -	
Depósitos a plazos	-		-	
Titulos de crédito emitidos	-	$ -	-	$ -
PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De corto plazo	$ 163,509		$ 174,780	
De largo plazo	-	163,509	-	174,780
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Impuestos a la Utilidad por Pagar	$ 0		$ 0	
Partic. De los trabaj. En las Utilid. Por pag.	898		879	
Aport. Para futuros Aument. capital pend. de formalizar en asamblea de accionistas	0		0	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	4,129	5,027	3,776	4,655
IMPUESTOS DIFERIDOS(NETO)		-		-
CREDITOS DIFERIDOS		-		-
TOTAL PASIVO		$ 168,536		$ 179,435
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social	$ 71,374		$ 76,409	
Aportación para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas	-		-	
Primas en venta de acciones	3,140	$ 74,514	3,146	$ 79,555
CAPITAL GANADO				
Resutado por la tenencia de activos no monet.				
Reservas de capital	$ 8,284		$ 8,839	
Resultado de ejercicios anteriores	(8,929)		(8,929)	
Resultado por val. De titulos Disp. P/venta	-		-	
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-		-	
Resutado por la tenencia de activos no monet.				
Por valuación de activo fijo	-		-	
Por valuación de invs. Perm. en acciones	-		-	
Ajuste por Obligaciones laborales al retiro	-		-	
Resultado Neto	5,551	$ 4,907	6,466	$ 6,376
TOTAL CAPITAL CONTABLE		79,421		85,931
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE		$ 247,957		$ 265,366

CUENTAS DE ORDEN

	2013	2014
Bienes en custodia o en administración	89,950	96,468
Otras cuentas de registro	1,125,334	1,388,777

"El saldo del capital histórico al 31 de Diciembre de 2014 es de 61,004 miles de pesos"

"El Presente Balance General, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los articulos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El Presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben".

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa

C. MOISES ROMAN TRUJILLO
DIRECTOR GENERAL

C. P. JUAN DE DIOS VILLANUEVA HERNANDEZ
CONTADOR GENERAL

C. P. Y L. D. ROGER MENDEZ ORDOÑEZ
REG. A.G.A.F.F. No. 14116
CED. PROF. 2604396

Calle San Lucas No. 298 Col. Pomarrosa, CP 29014
Tels: (01-961) 60-01729; 61-35015 y 61-12681 Tuxtla Gutiérrez, Chiapas
e-mail: gocss@prodigy.net.mx Página Web: www.ggocss.com