

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 555	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCOS O DE OTROS ORGANISMOS	\$ 265,164
INVERSIONES EN VALORES	\$ 5,700	De Corto Plazo	\$ 26,991
Títulos Disponibles para la venta		De Largo Plazo	\$ 292,155
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTA POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$ 302,735	Participación de los Trabajadores en la Utilidad por Pagar	\$ 81
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 30,124	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 8,364
Documentados con Otras Garantías	\$ 10,625	Impuestos y Ptu Diferidos (Neto)	\$ 318
Sin garantía		Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	\$ -
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 343,484	TOTAL DE PASIVO	\$ 300,938
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos vencidos comerciales	\$ 9,095	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ -	Capital Social	\$ 40,789
Documentados con Otras Garantías	\$ 560	Prima en venta de Acciones	\$ 335
Sin Garantía			\$ 41,118
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	\$ 9,655	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ 353,139	Reserva de capital	\$ 7,847
ESTIMACION PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS	\$ (12,304)	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 9,712
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 340,835	Resultado neto	\$ 17,559
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 328	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 56,677
INMUEBLES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 7,634		
OTROS ACTIVOS	\$ 3,761		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 802		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 4,563		
TOTAL ACTIVO	\$ 359,615	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 359,615

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos Crediticios	\$ 1,455,840
Otras Cuentas de Registro	\$ 54,346

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2017 es de 39,543
Tieguamiento de Capital por Riesgo crediticio al 30 de Junio de 2017 es de 0.16"

CALIFICACION DE CARTERA	
A1	\$1,621
A2	\$13
B1	\$155
B2	\$223
B3	\$1,925
C1	\$589
Monto total de Estimaciones	\$4,526

"El presente balance general es formulado 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 artículos 65, 67 y 71, General de Uniformes 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 valoraron con apego a normas prácticas y a las disposiciones aplicables."

"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.gob.mx/ctiv http://www.uecomarca.com/edosfinancieros.htm

DIRECTOR GENERAL
LCP Jorge Gómez González

CONTADOR GENERAL
LCP Claudia Elena Méndez Aguilar

COMISARIO
Sr. Juan Carlos Gutiérrez Chavolla

UNIÓN DE CRÉDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2017 (MILES DE PESOS)

NOTA 1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA SOCIEDAD

Unión de Crédito Monarca, S.A. de C.V., inicio sus operaciones el 7 de septiembre de 1994 mediante oficio no.601-VI-VJ-A-0118/94 del 26 de julio de 1994, siendo su objetivo principal el uso del crédito a sus socios y prestar su garantía o aval, conforme a las disposiciones legales y administrativas aplicables, en los créditos que contraten sus socios; así como las demás actividades autorizadas en la Ley de Uniones de Crédito.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

- A) Los estados financieros que se acompañan fueron preparados con base a las disposiciones de carácter general en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para las Uniones de Crédito y en las Normas de Información Financiera mexicanas, o el que lo sustituya.
- B) Para el ejercicio 2017, conforme a lo señalado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se dejó de reconocer en los estados financieros los efectos de la inflación.
- C) Los bienes que integran el rubro de Propiedad, Planta y Equipo son registrados a su costo de adquisición, los gastos de mantenimiento y reparación se aplican directamente a resultados. La depreciación se calcula por el método de línea recta sobre saldos iniciales aplicando las siguientes tasas anuales:

Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de cómputo	30%
Equipo de transporte	25%
Gastos de instalación y organización	5%
Construcciones	5%
Licencias	15%
Maquinaria y equipo	10%

- D) Las Inversiones en Valores, se valúan a su valor nominal más rendimientos devengados o a su valor neto de realización.
- E) Los créditos se registran a su valor nominal, tanto los pendientes de vencimiento como los que hayan sido renovados.
- F) La estimación preventiva para riesgos crediticios representa la estimación para créditos con problemas de recuperación con base en estudios realizados por la

propia Unión. El castigo de los créditos se efectúa cuando existe imposibilidad práctica de cobro.

- G) La Unión tiene una responsabilidad contingente proveniente de diversas obligaciones por concepto de primas de antigüedad o indemnizaciones a favor de sus trabajadores en caso de separación por causa injustificada u otras causas, bajo ciertas condiciones en los términos de la Ley Federal del Trabajo, y en el plan de pensiones y jubilaciones, establecido para tal efecto.
- H) La Compañía realizó el cálculo de la determinación del pasivo por beneficios a sus empleados, el cual arroja un resultado menor a lo registrado en la información financiera. La Administración de la Compañía estima que el pasivo reconocido al cierre del ejercicio cubre razonablemente sus obligaciones.
- I) La Unión aplica lo dispuesto en la Norma de Información Financiera (NIF) D-4 Impuestos a la Utilidad de conformidad a lo establecido en las disposiciones de carácter general en materia de contabilidad aplicables a Uniones de Crédito.

NOTA 3. DISPONIBILIDADES

Las disponibilidades al 30 de Junio de 2017 se integran como sigue:

Caja	\$	5
Bancos		<u>550</u>
	\$	555

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES

Al 30 de Junio de 2017, las cuentas que integran este rubro son:

Títulos disponibles para la venta	\$ 5,700
-----------------------------------	----------

NOTA 5. CARTERA COMERCIAL

Al 30 de Junio de 2017, las cuentas que integran este rubro son:

Créditos Comerciales con Garantía Inmobiliaria	\$ 302,735
Créditos Comerciales con otras Garantías	30,124
Créditos Comerciales sin Garantía	<u>10,625</u>
	\$ 343,484

NOTA 6. CARTERA VENCIDA

Al 30 de Junio de 2017, este rubro representa un 2.81% de la cartera vigente y las cuentas que lo integran son:

Créditos Comerciales con Garantía Inmobiliaria.	\$ 9,095
Créditos Comerciales sin Garantía	<u>560</u>
	\$ 9,655

NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de Junio de 2017, las cuentas que integran este rubro son:

Saldos a favor de impuestos	\$ 89
Préstamos y otros adeudos del personal	44
Otros Deudores	<u>195</u>
	\$ 328

NOTA 8. INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 30 de Junio de 2017, las cuentas que integran este rubro son:

NOMBRE	CIFRA HISTORICA	ACTUALIZACION	TOTAL
Terrenos	1,181		1,181
Construcción	5,336		5,336
Equipo de transporte	3,399	2	3,401
Equipo de cómputo	482	233	715
Mobiliario y equipo	804	158	962
Maquinaria y equipo	270		270
Depreciación acumulada	<u>-3,813</u>	<u>-418</u>	<u>-4,231</u>
	<u>7,659</u>		<u>7,634</u>

NOTA 9. CREDITOS BANCARIOS, E INVERSION DE SOCIOS.

Las cuentas contables que integran el saldo al 30 de Junio de 2017 son:

Préstamos a Corto Plazo	
Instituciones de Banca Múltiple	\$ 2,500
Instituciones de Banca de Desarrollo	29,159
Préstamos de Socios	<u>233,505</u>
	\$ 265,164
Préstamos a Largo Plazo	
Instituciones de Banca de Desarrollo	<u>\$ 26,991</u>
Total Préstamos.	\$292,155

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas contables que integran el saldo al 30 de Junio de 2017 son:

Dividendos por Pagar	\$ 6,511
Provisión para Beneficios al Personal, Pensiones y Antigüedad	805
Provisión de impuestos y obligaciones fiscales	794
Provisión para Obligaciones Laborales (PTU)	81
Otros Acreedores Diversos	274
ISR Diferido	<u>318</u>
	\$ 8,783

NOTA 11. IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Determinación del ISR Diferido

Partidas por deducciones Temporales	\$ 1,059
Tasa de ISR del ejercicio	<u>30%</u>

Impuesto a la Utilidad diferido del ejercicio **318**

NOTA 12. CAPITAL SOCIAL

El capital social autorizado se encuentra representado por 505,000 acciones con valor nominal de 100 pesos cada una, de las cuales 500,000 acciones, representan la serie A del capital fijo sin derecho a retiro y 5,000 cinco mil acciones representan la serie B del capital variable con derecho a retiro. Todas las acciones serán nominativas y conferirán iguales derechos y obligaciones a sus tenedores. 395,434 acciones de la serie A están totalmente suscritas y pagadas, quedando 104,566 acciones de la serie A y 5,000 acciones de la serie B sin exhibir.

De conformidad por lo dispuesto por la Ley del Impuesto sobre la Renta en vigor, las personas morales pueden decretar dividendos sobre la cuenta de utilidad fiscal neta en cuyo caso no hay retención de impuesto sobre la renta. El importe que se distribuya como dividendo no debe exceder de las utilidades contables repartibles, según lo dispone la ley general de sociedades mercantiles

Las presentes notas son parte integrante de los estados financieros básicos.

L.C.P Jorge Gómez González
Director General

L.C.P. Claudia E. Méndez Aguilar
Contador General

Sr. Juan Carlos Gutiérrez Chavolla
Comisario