

Unión de Crédito Monarca, S.A. de C.V.
Virrey de Mendoza 30 Planta Alta, La Luneta. Zamora, Mich.
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	\$	1,893	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS O DE OTROS ORGANISMOS		
INVERSIONES EN VALORES	\$	12,013	De Corto Plazo	\$	282,708
Titulos Disponibles para la venta			De Largo Plazo	\$	23,817
					\$ 306,525
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTA POR PAGAR		
Créditos comerciales			Participación de los Trabajadores en la Utilidad por Pagar	\$	253
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	335,515	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	13,020
Documentados con Otras Garantías	\$	19,881	Impuestos y Ptu Diferidos (Neto)	\$	318
Sin garantía	\$	9,655	Créditos Diferidos y Cobros Anticipados		\$ 13,591
					\$ 77
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	365,051			
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			TOTAL DE PASIVO		\$ 320,193
Créditos vencidos comerciales					
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	20,257	CAPITAL CONTABLE		
Documentados con Otras Garantías	\$	93			
Sin Garantía	\$	43	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	\$	20,393			
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$	385,444	Capital Social	\$	50,466
ESTIMACION PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS	\$	(14,104)	Prima en venta de Acciones	\$	377
					\$ 50,843
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	371,340	CAPITAL GANADO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	288	Reserva de capital	\$	7,847
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	6,212	Resultado de ejercicios anteriores	\$	17,320
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)	\$	6,937	Resultado neto	\$	5,500
					\$ 30,667
OTROS ACTIVOS			TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 81,510
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	\$	2,218			
Otros activos a corto y largo plazo	\$	802			
	\$	3,020			
TOTAL ACTIVO	\$	401,703	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 401,703

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos Crediticios	\$	1,789,236
Otras Cuentas de Registro	\$	80,745

"El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2018 es de 49,226

"Requerimiento de Capital por Riesgo crediticio al 31 de Marzo de 2018 es de 19.58"

CALIFICACION DE CARTERA

A1	\$1,707
A2	\$142
B1	\$59
B3	\$1,921
C1	\$228
E	\$519

Monto total de Estimaciones \$4,576

"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 artículos 65, 67 y 74 de la Ley General 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 valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables"

"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos q lo suscriben."
www.gob.mx/cnbv http://www.ucmonarca.com/edofinancieros.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 31 DE MARZO 2018
(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 2018, 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 31 de Marzo de 2018 se integran como sigue:

Caja	\$ 5
Bancos	<u>1,888</u>
	\$ 1,893

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES

Al 31 de Marzo de 2018, las cuentas que integran este rubro son:

Títulos disponibles para la venta	\$ 12,013
-----------------------------------	-----------

NOTA 5. CARTERA COMERCIAL

Al 31 de Marzo de 2018, las cuentas que integran este rubro son:

Créditos Comerciales con Garantía Inmobiliaria	\$ 335,515
Créditos Comerciales con otras Garantías	19,881
Créditos Comerciales sin Garantía	<u>9,655</u>
	\$ 365,051

NOTA 6. CARTERA VENCIDA

Al 31 de Marzo de 2018, este rubro representa un 5.29% de la cartera total y las cuentas que lo integran son:

Créditos Comerciales Vencidos con Garantía Inmobiliaria	\$20,257
Créditos Comerciales Vencidos Documentados con Otras Garantías	\$93.00
Créditos Comerciales Vencidos sin Garantía	<u>\$43.00</u>
	\$20,393

NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de Marzo de 2018, las cuentas que integran este rubro son:

Saldos a favor de impuestos	\$	90
Préstamos y otros adeudos del personal		59
Otros Deudores		<u>139</u>
	\$	288

NOTA 8. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 31 de Marzo de 2018, 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	3,200	2	3,202
Equipo de cómputo	590	233	823
Mobiliario y equipo	953	158	1,111
Maquinaria y equipo	270		270
Depreciación acumulada	<u>-4,568</u>	<u>-418</u>	<u>-4,986</u>
	<u>7,061</u>		<u>6,937</u>

NOTA 9. CREDITOS BANCARIOS, E INVERSION DE SOCIOS.

Las cuentas contables que integran el saldo al 31 de Marzo de 2018 son:

Préstamos a Corto Plazo	\$ 0
-------------------------	------

Instituciones de Banca Múltiple	
Instituciones de Banca de Desarrollo	45,714
Préstamos de Socios	<u>236,994</u>
	\$ 282,708
Préstamos a Largo Plazo	
Instituciones de Banca de Desarrollo	\$ <u>23,817</u>
Total Préstamos.	\$306,525

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas contables que integran el saldo al 31 de Marzo del 2018 son:

Dividendos por Pagar	\$4,607
Provisión para Beneficios al Personal, Pensiones y Antigüedad	805
Provisión de impuestos y obligaciones fiscales	325
Provisión para Obligaciones Laborales (PTU)	253
Otros Acreedores Diversos	7,283
Créditos Diferidos y pagos anticipados	77
ISR Diferido	<u>318</u>
	\$13,668

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. 492,261 acciones de la serie A están totalmente suscritas y pagadas, quedando 7,739 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

www.gob.mx/cnbv