

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 140	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS O DE OTROS ORGANISMOS	\$ 314,841
INVERSIONES EN VALORES	\$ 14,608	De Corto Plazo	\$ 25,754
Títulos Disponibles para la venta		De Largo Plazo	\$ 340,595
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		OTRAS CUENTA POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$ 340,601	Participación de los Trabajadores en la Utilidad por Pagar	\$ 121
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 27,405	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$ 7,304
Documentados con Otras Garantías	\$ 16,650	Impuestos y Fiu Diferidos (Neto)	\$ 318
Sin garantía		Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	\$ 77
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$ 394,656	TOTAL DE PASIVO	\$ 348,415
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos vencidos comerciales	\$ 12,725	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$ 1	Capital Social	\$ 45,042
Documentados con Otras Garantías	\$ 657	Prima en venta de Acciones	\$ 358
Sin Garantía			\$ 45,400
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	\$ 13,383	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ 398,039	Reserva de capital	\$ 7,847
ESTIMACION PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS	\$ (12,904)	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 18,235
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 385,135	Resultado neto	\$ 26,082
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 310	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 71,482
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 6,212		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 7,287		
OTROS ACTIVOS	\$ 5,403		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 802		
Otros activos a corto y largo plazo	\$ 6,205		
TOTAL ACTIVO	\$ 419,897	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 419,897

Cuentas de Orden	
Compromisos Crediticios	\$ 1,600,380
Otras Cuentas de Registro	\$ 54,346

*El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2017 es de 43,803
Requerimiento de Capital por Riesgo crediticio al 30 de Septiembre de 2017 es de 0.17

CALIFICACION DE CARTERA	
A1	\$2,344
A2	\$26
B1	\$369
B2	\$161
B3	\$1,059
C1	\$558
Monto total de Estimaciones	\$4,517

"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 del Reglamento de la Ley General de Ingresos, 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 r

"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos a lo suscriben,"
www.gob.mx/cnbv http://www.demonstraciones.com/monarcas.htm

DIRECTOR GENERAL
LCP Jorge Gómez González

CONTADOR GENERAL
LCP Claudia Elena Méndez Aguilar

COMISARIO
Sr. Juan Carlos Gutiérrez Chavola

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 Septiembre de 2017 se integran como sigue:

Caja	\$ 5
Bancos	<u>135</u>
	\$ 140

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES

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

Títulos disponibles para la venta	\$ 14,608
-----------------------------------	-----------

NOTA 5. CARTERA COMERCIAL

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

Créditos Comerciales con Garantía Inmobiliaria	\$ 340,601
Créditos Comerciales con otras Garantías	27,405
Créditos Comerciales sin Garantía	<u>16,650</u>
	\$ 384,656

NOTA 6. CARTERA VENCIDA

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

Créditos Comerciales Vencidos con Garantía Inmobiliaria	\$12,725.00
Créditos Comerciales Vencidos Documentados con Otras Garantías	\$1.00
Créditos Comerciales Vencidos sin Garantía	\$657.00
	<u>\$13,383.00</u>

NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

SalDOS a favor de impuestos	\$	91
Préstamos y otros adeudos del personal		98
Otros Deudores		<u>121</u>
	\$	310

NOTA 8. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 30 de Septiembre 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	3,401	-180	3,221
Equipo de cómputo	715	-5	710
Mobiliario y equipo	962		962
Maquinaria y equipo	270		270
Depreciación acumulada	<u>-4,231</u>	162	<u>-4,393</u>
	<u>7,634</u>		<u>7,287</u>

NOTA 9. CREDITOS BANCARIOS, E INVERSION DE SOCIOS.

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

Préstamos a Corto Plazo	
Instituciones de Banca Múltiple	\$ 2,375

Instituciones de Banca de Desarrollo	63,230
Préstamos de Socios	<u>249,236</u>
	\$ 314,841
Préstamos a Largo Plazo	
Instituciones de Banca de Desarrollo	<u>\$ 25,754</u>
Total Préstamos.	\$340,595

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Dividendos por Pagar	\$5,061
Provisión para Beneficios al Personal, Pensiones y Antigüedad	805
Provisión de impuestos y obligaciones fiscales	1,061
Provisión para Obligaciones Laborales (PTU)	122
Otros Acreedores Diversos	376
Créditos Diferidos y pagos anticipados	77
ISR Diferido	<u>318</u>
	\$7,820

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

www.gob.mx/cnbv