

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$	924	
INVERSIONES EN VALORES	\$	6,400	
Títulos Disponibles para la venta			
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	342,023	
Documentados con Otras Garantías	\$	27,677	
Sin garantía	\$	<u>7,124</u>	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	376,824	
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos vencidos comerciales			
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	21,820	
Documentados con Otras Garantías	\$	91	
Sin Garantía	\$	<u>68</u>	
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	\$	<u>21,979</u>	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$	398,803	
ESTIMACION PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS	\$	<u>(13,564)</u>	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	385,239	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	885	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	5,591	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)	\$	7,272	
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	\$	3,872	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	<u>802</u>	\$ 4,674
TOTAL ACTIVO	\$	<u>410,985</u>	
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 410,985</u>

PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS O DE OTROS ORGANISMOS			
De Corto Plazo	\$	290,711	
De Largo Plazo	\$	<u>23,288</u>	\$ 313,999
OTRAS CUENTA POR PAGAR			
Participación de los Trabajadores en la Utilidad por Pagar	\$	120	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$	16,611	
Impuestos y Ptu Diferidos (Neto)	\$	<u>318</u>	\$ 17,049
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados			<u>\$ 84</u>
TOTAL DE PASIVO			\$ 331,132
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital Social	\$	51,739	
Aportaciones para futuro aumento de capital	\$	153	
Prima en venta de Acciones		<u>429</u>	\$ 52,321
CAPITAL GANADO			
Reserva de capital	\$	16,941	
Resultado de ejercicios anteriores	\$	-	
Resultado neto	\$	<u>10,591</u>	\$ 27,532
TOTAL CAPITAL CONTABLE			<u>\$ 79,853</u>

CUENTAS DE ORDEN		
Compromisos Crediticios	\$	1,878,106
Otras Cuentas de Registro	\$	80,745

*El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2018 es de 50,500
*Requerimiento de Capital por Riesgo crediticio al 30 de Junio de 2018 es de 19.05"

CALIFICACION DE CARTERA	
A1	\$3,173
A2	\$7
B1	\$115
B2	\$176
B3	\$1,879
C1	\$227
Monto total de Estimaciones	\$5,577

"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 30 DE JUNIO 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 30 de Junio de 2018 se integran como sigue:

Caja	\$ 5
Bancos	<u>919</u>
	\$ 924

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES

Al 30 de Junio de 2018, las cuentas que integran este rubro son:

Títulos disponibles para la venta	\$ 6,400
-----------------------------------	----------

NOTA 5. CARTERA COMERCIAL

Al 30 de Junio de 2018, las cuentas que integran este rubro son:

Créditos Comerciales con Garantía Inmobiliaria	\$ 342,023
Créditos Comerciales con otras Garantías	27,677
Créditos Comerciales sin Garantía	<u>7,124</u>
	\$ 376,824

NOTA 6. CARTERA VENCIDA

Al 30 de Junio de 2018, este rubro representa un 5.51% de la cartera total y las cuentas que lo integran son:

Créditos Comerciales Vencidos con Garantía Inmobiliaria	\$21,820
Créditos Comerciales Vencidos Documentados con Otras Garantías	\$91.00
Créditos Comerciales Vencidos sin Garantía	\$68.00
	<u>\$21,979</u>

NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de Junio de 2018, las cuentas que integran este rubro son:

Saldos a favor de impuestos	\$ 92
Préstamos y otros adeudos del personal	75
Otros Deudores	<u>718</u>
	\$ <u>885</u>

NOTA 8. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 30 de Junio 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	3,620	2	3,622
Equipo de cómputo	590	233	823
Mobiliario y equipo	976	158	1,134
Maquinaria y equipo	270		270
Depreciación acumulada	<u>-4,676</u>	<u>-418</u>	<u>-5,094</u>
	<u>7,297</u>		<u>7,272</u>

NOTA 9. CREDITOS BANCARIOS, E INVERSION DE SOCIOS.

Las cuentas contables que integran el saldo al 30 de Junio de 2018 son:

Préstamos a Corto Plazo

Instituciones de Banca Múltiple	\$ 2,500
Instituciones de Banca de Desarrollo	\$ 43,914
Préstamos de Socios	<u>\$ 244,297</u>

\$290,711

Préstamos a Largo Plazo

Instituciones de Banca de Desarrollo	<u>\$ 23,288</u>
--------------------------------------	------------------

Total Préstamos

\$ 313,999

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas contables que integran el saldo al 30 de Junio del 2018 son:

Dividendos por Pagar	\$10,250
Provisión para Beneficios al Personal, Pensiones y Antigüedad	805
Provisión de impuestos y obligaciones fiscales	317
Provisión para Obligaciones Laborales (PTU)	120
Otros Acreedores Diversos	5,239
Créditos Diferidos y pagos anticipados	84
ISR Diferido	<u>318</u>

\$17,133

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. 500,000 acciones de la serie A y 5,000 acciones de la serie B están totalmente suscritas y pagadas.

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