

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

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	\$	827	PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS O DE OTROS ORGANISMOS
INVERSIONES EN VALORES	\$	1,000	De Corto Plazo
Títulos Disponibles para la venta			\$ 336,222
			De Largo Plazo
			<u>\$ 26,011</u>
			\$ 362,233
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			OTRAS CUENTA POR PAGAR
Créditos comerciales			Participación de los Trabajadores en la Utilidad por Pagar
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	378,103	\$ 180
Documentados con Otras Garantías	\$	46,497	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
Sin garantía	<u>\$</u>	<u>5,680</u>	\$ 10,398
			Impuestos y Ptu Diferidos (Neto)
			<u>\$ 318</u>
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE	\$	430,280	Créditos Diferidos y Cobros Anticipados
			<u>\$ 84</u>
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			TOTAL DE PASIVO
Créditos vencidos comerciales			\$ 373,213
Documentados con Garantía Inmobiliaria	\$	20,925	CAPITAL CONTABLE
Documentados con Otras Garantías	\$	91	CAPITAL CONTRIBUIDO
Sin Garantía	<u>\$</u>	<u>85</u>	Capital Social
			\$ 73,314
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	<u>\$</u>	<u>21,101</u>	Aportaciones para futuro aumento de capital
			\$ -
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	\$	451,381	Prima en venta de Acciones
			<u>\$ 521</u>
ESTIMACION PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS	<u>\$</u>	<u>(7,601)</u>	\$ 73,835
CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$	443,780	CAPITAL GANADO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	904	Reserva de capital
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	5,281	\$ 1,609
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	6,740	Resultado de ejercicios anteriores
OTROS ACTIVOS			\$ -
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	\$	5,563	Resultado neto
Otros activos a corto y largo plazo	<u>\$</u>	<u>903</u>	<u>\$ 16,341</u>
			\$ 17,950
			TOTAL CAPITAL CONTABLE
			<u>\$ 91,785</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$</u>	<u>464,998</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			<u>\$ 464,998</u>

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos Crediticios	\$ 2,009,376
Otras Cuentas de Registro	\$ 80,745

"El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2018 es de 72,075
"Requerimiento de Capital por Riesgo crediticio al 30 de Septiembre de 2018 es de 19.88"

CALIFICACION DE CARTERA	
A1	\$2,071
B1	\$13
B3	\$3,526
C1	\$11
E	\$195
Monto total de Estimaciones	<u>\$5,816</u>

"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 susciben."
www.gob.mx/cnbv <http://www.ucmonarca.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 SEPTIEMBRE 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 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 2018 se integran como sigue:

Caja	\$ 5
Bancos	<u>822</u>
	\$ 827

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES

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

Títulos disponibles para la venta	\$ 1,000
-----------------------------------	----------

NOTA 5. CARTERA COMERCIAL

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

Créditos Comerciales con Garantía Inmobiliaria	\$ 378,103
Créditos Comerciales con otras Garantías	46,497
Créditos Comerciales sin Garantía	<u>5,680</u>
	\$ 430,280

NOTA 6. CARTERA VENCIDA

Al 30 de septiembre de 2018, este rubro representa un 4.67% de la cartera total y las cuentas que lo integran son:

Créditos Comerciales Vencidos con Garantía Inmobiliaria	\$20,925
Créditos Comerciales Vencidos Documentados con Otras Garantías	\$91
Créditos Comerciales Vencidos sin Garantía	\$85
	<u>\$21,101</u>

NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Saldos a favor de impuestos	\$ 96
Préstamos y otros adeudos del personal	73
Otros Deudores	<u>735</u>
	\$ 904

NOTA 8. PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Al 30 de septiembre 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	3,101	2	3,103
Equipo de cómputo	606	233	839
Mobiliario y equipo	1,031	158	1,189
Maquinaria y equipo	270		270
Depreciación acumulada	<u>-4,759</u>	<u>-418</u>	<u>-5,178</u>
	<u>6,766</u>		<u>6,740</u>

NOTA 9. CREDITOS BANCARIOS, E INVERSION DE SOCIOS.

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

Préstamos a Corto Plazo

Instituciones de Banca Múltiple	\$ 0
Instituciones de Banca de Desarrollo	\$ 80,706
Préstamos de Socios	<u>\$ 255,516</u>
	\$336,222

Préstamos a Largo Plazo

Instituciones de Banca de Desarrollo	<u>\$ 26,011</u>
--------------------------------------	------------------

Total, Préstamos **\$ 362,233**

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Dividendos por Pagar	\$7,947
Provisión para Beneficios al Personal, Pensiones y Antigüedad	906
Provisión de impuestos y obligaciones fiscales	317
Provisión para Obligaciones Laborales (PTU)	180
Otros Acreedores Diversos	1,228
Créditos Diferidos y pagos anticipados	84
ISR Diferido	<u>318</u>
	\$10,980

NOTA 11. IMPUESTOS CAUSADOS Y DIFERIDOS

Determinación del ISR Diferido

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

NOTA 12. CAPITAL SOCIAL

El capital social autorizado se encuentra representado por 1,005,000 acciones con valor nominal de 100 pesos cada una, de las cuales 1,000,000 de 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. 720,748 acciones de la serie A están totalmente suscritas y pagadas, quedando 279,252 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