

UNION DE CREDITO  
MONARCA, SA. DE C.V.  
DICTAMEN FINANCIERO  
2017

## UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

---

### C O N T E N I D O

### A N E X O

DICTAMEN	1
ESTADO DE POSICION FINANCIERA	2
ESTADO DE RESULTADOS	3
ESTADOS DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE	4
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA	5
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	6
INFORME SOBRE LA REVISION DE LA SITUACION FISCAL	7
INFORME FINAL DE OBSERVACIONES	8
ANEXOS COMPLEMENTARIOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	9
ANALISIS DE LAS SIGUIENTES CUENTAS DE RESULTADOS	9.1
INTERESES COBRADOS	9.1.1
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS	9.1.2
GASTOS POR INTERESES	9.1.3
GASTOS DE ADMINISTRACION	9.1.4
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	9.1.5
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	9.1.6
ESTADO DE RESULTADOS FISCAL	10
ANALISIS DE CONTRIBUCIONES POR PAGAR	11
CEDULA DETERMINACION BASE PARA P.T.U.	12

ANEXO 1

A LOS SEÑORES ACCIONISTAS DE  
UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

HE EXAMINADO EL BALANCE GENERAL DE LA UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y LOS CORRESPONDIENTES ESTADOS DE RESULTADOS, DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE Y DEL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL EJERCICIO QUE TERMINO EN ESA FECHA, ASI COMO UN RESUMEN DE LAS POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS Y OTRA INFORMACION EXPLICATIVA.

LA ADMINISTRACION ES RESPONSABLE DE LA PREPARACION Y PRESENTACION RAZONABLE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA, Y DEL CONTROL INTERNO QUE LA ADMINISTRACION CONSIDERE NECESARIO PARA PERMITIR LA PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS LIBRES DE DESVIACION MATERIAL, DEBIDO A FRAUDE O ERROR.

LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE SE ACOMPAÑAN FUERON PREPARADOS CON BASE A LAS REGLAS QUE SE OBSERVAN POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES DE ACUERDO A LOS REQUERIMIENTOS DE LOS CRITERIOS DE LA CONTABILIDAD PARA LAS UNIONES DE CREDITO.

FUNDAMENTO DE LA OPINION.

HEMOS LLEVADO A CABO NUESTRA AUDITORIA DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORIA (NIA) NUESTRAS RESPONSABILIDADES DE ACUERDO CON DICHAS NORMAS SE DESCRIBEN MAS ADELANTE EN LA SECCION "RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACION CON LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS" DE ESTE INFORME. SOMOS INDEPENDIENTES DE LA UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V. DE CONFORMIDAD CON EL CODIGO DE ETICA PROFESIONAL DEL INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS, A.C. (CODIGO DE ETICA PROFESIONAL), JUNTO CON LOS REQUERIMIENTOS DE ETICA QUE SON APLICABLES A NUESTRAS AUDITORIAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN MEXICO, Y HEMOS CUMPLIDO CON LAS DEMAS RESPONSABILIDADES DE ETICA DE CONFORMIDAD CON ESOS REQUERIMIENTOS Y CON EL CODIGO DE ETICA PROFESIONAL. CONSIDERAMOS QUE LA EVIDENCIA DE AUDITORIA QUE HEMOS OBTENIDO PROPORCIONA UNA BASE SUFICIENTE Y ADECUADA PARA NUESTRA OPINION.

RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EN RELACION CON LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

NUESTROS OBJETIVOS SON OBTENER SEGURIDAD RAZONABLE DE QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO ESTAN LIBRES DE DESVIACION MATERIAL, DEBIDO A FRAUDE O ERROR, Y EMITIR UN INFORME DE AUDITORIA QUE CONTIENE NUESTRA OPINION. SEGURIDAD RAZONABLE EN UN ALTO NIVEL DE SEGURIDAD, PERO NO GARANTIZA QUE UNA AUDITORIA REALIZADA DE CONFORMIDAD CON LAS NIA SIEMPRE DETECTE UNA DESVIACION MATERIAL CUANDO EXISTE. LAS DESVIACIONES PUEDEN DEBERSE A FRAUDE O ERROR Y SE CONSIDERAN MATERIALES SI, INDIVIDUALMENTE O DE FORMA AGREGADA, PUEDEN PREVERSE RAZONABLEMENTE QUE INFLUYAN LAS DECISIONES ECONOMICAS QUE LOS USUARIOS TOMAN BASANDOSE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

UNA AUDITORIA CONLLEVA LA APLICACION DE PROCEDIMIENTOS PARA OBTENER EVIDENCIA DE AUDITORIA SOBRE LOS IMPORTES Y LA INFORMACION REVELADA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. LOS PROCEDIMIENTOS SELECCIONADOS DEPENDEL DEL JUICIO DEL AUDITOR, INCLUIDA LA EVALUACION DE LOS RIESGOS DE DESVIACION MATERIAL EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEBIDO A FRAUDE O ERROR. AL EFECTUAR DICHAS EVALUACIONES DEL RIESGO, EL AUDITOR TIENE EN CUENTA EL CONTROL INTERNO RELEVANTE PARA LA PREPARACION Y PRESENTACION RAZONABLE POR PARTE DE LA COMPAÑIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, CON EL FIN DE DISEÑAR LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA QUE SEAN ADECUADOS EN FUNCION DE LAS CIRCUNSTANCIAS, Y NO CON LA FINALIDAD DE EXPRESAR UNA OPINION SOBRE LA EFICACIA DEL CONTROL INTERNO DE LA COMPAÑIA. UNA AUDITORIA TAMBIEN INCLUYE LA EVALUACION DE LO ADECUADO DE LAS POLITICAS CONTABLES APLICADAS Y DE LA RAZONABILIDAD DE LAS ESTIMACIONES CONTABLES REALIZADAS POR LA ADMINISTRACION, ASI COMO LA EVALUACION DE LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN SU CONJUNTO.

CONSIDERO QUE LA EVIDENCIA DE AUDITORIA QUE HE OBTENIDO EN MI AUDITORIA PROPORCIONA UNA BASE SUFICIENTE Y ADECUADA PARA MI OPINION DE AUDITORIA.

EN MI OPINION LOS ESTADOS FINANCIEROS MENCIONADOS PRESENTAN RAZONABLEMENTE, EN TODOS LOS ASPECTOS MATERIALES, LA SITUACION FINANCIERA DE LA **UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017, ASI COMO SUS RESULTADOS Y SUS FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES AL EJERCICIO TERMINADO EN DICHA FECHA, DE CONFORMIDAD CON LAS NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA MEXICANAS, O EL QUE LO SUSTITUYA.



C.P.C. JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ.  
REG. EN LA ADMINISTRACION GENERAL  
DE AUDITORIA FISCAL FEDERAL No. 8544

GUADALAJARA, JALISCO MEXICO  
07 DE MARZO DEL 2018

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.  
 VIRREY DE MENDOZA 30 PLANTA ALTA. LA LUNELA, ZAMORA, MICH.  
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017  
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES (NOTA 3)		PREST. DE BANCOS, DE SOCIOS Y DE OTROS. ORGAN. (NOTA 9)	
	3,428		322,750
	9,301		29,856
			352,606
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO			
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE (NOTA 4)</b>			
CREDITOS COMERCIAL CON GTIA INMOB.	366,290		193
CREDITOS COMERCIAL CON OTRAS GARANTIAS	30,610		318
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIA	10,060		19,729
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	<b>406,960</b>		<b>20,240</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA (NOTA 5)</b>			
CREDITOS VENCIDOS CON GTIA INMOB.	26,675		77
CREDITOS VENCIDOS CON OTRAS GTIAS	-		
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	<b>26,675</b>		<b>372,923</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>			
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>433,888</b>		<b>50,159</b>
(-) MENOS			<b>358</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	13,504		
<b>CARTERA DE CREDITOS NETA</b>	<b>420,384</b>		<b>50,159</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) (NOTA 6)	270		7,847
BIENES ADJUDICADOS NETO	6,212		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO (NOTA 7)	7,178		17,320
IMPUESTOS DIFERIDOS NETOS (NOTA 11)			25,167
<b>OTROS ACTIVOS (NOTA 8)</b>	<b>1,032</b>		<b>75,684</b>
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANG	802		
OTROS ACTIVOS			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>448,607</b>		<b>448,607</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
COMPROMISOS CREDITIVOS			1,715,165
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			80,745
" EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE 2017 ES DE \$ 48,930 MILES DE PESOS "			
<b>TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>448,607</b>			
<b>TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS</b>			
A1	1,923		
A2	7		
B1	121		
B2	82		
B3	1,477		
C1	559		
C2	2,110		
D	125		
<b>TOTAL</b>	<b>6,404</b>		

"EL PRESENTE BALANCE GENERAL, SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE EN CONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES. EL PRESENTE BALANCE GENERAL FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN."

<http://www.gob.mx/cnbx>  
<http://www.ucomonarca.com/contadores.htm>

C.P.C. JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ  
 REG. A.C.A.F.F. No. 8544 AUDITOR

LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ  
 DIRECTOR GENERAL

LCP CLAUDIA EJEVA MENDEZ AGUILAR  
 CONTADORA GENERAL

INDICE DE CAPITALIZACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 ES DE 16.85%

SR. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA  
 COMISARIO

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.**  
**VIRREY DE MENDOZA 30 PLANTA ALTA. LA LUNELA. ZAMORA, MICH.**  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**  
**(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**


INGRESOS POR INTERESES	64,585	
GASTOS POR INTERESES	(29,307)	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>35,278</b>
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(2,400)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO</b>		<b>32,878</b>
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(42)	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,131	
GASTOS DE ADMINISTRACION	(9,718)	
		<u>(8,629)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>24,249</b>
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS		<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>24,249</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS		(6,929)
<b>RESULTADO NETO</b>		<u><u>17,320</u></u>

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS SE FORMULO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA UNIONES DE CREDITO, EMITIDOS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES CON FUNDAMENTO EN LO DISPUESTO POR LOS ARTICULOS 65, 67 Y 74 DE LA LEY DE UNIONES DE CREDITO, DE OBSERVANCIA GENERAL Y OBLIGATORIA, APLICADOS DE MANERA CONSISTENTE, ENCONTRANDOSE REFLEJADOS TODOS LOS INGRESOS Y EGRESOS DERIVADOS DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO DURANTE EL PERIODO ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALUARON CON APEGO A SANAS PRACTICAS Y A LAS DISPOSICIONES APLICABLES.

EL PRESENTE ESTADO DE RESULTADOS FUE APROBADO POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACION BAJO LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTIVOS QUE LO SUSCRIBEN.

<http://www.gob.mx/cnbv>

<http://www.ucmonarca.com/edosfinancieros.htm>

  
**C.P.C. JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ**  
**REG. A.G.A.F.F. No. 8544 AUDITOR**

  
**LCP CLAUDIA ELENA MENDEZ AGULAR**  
**CONTADORA GENERAL**

  
**LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ**  
**DIRECTOR GENERAL**

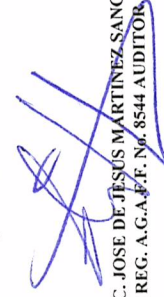
  
**SE. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA**  
**COMISARIO**

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.  
VIRREY DE MENDOZA 30 PLANTA ALTA. LA LUNELA. ZAMORA, MICH.  
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.  
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado					Resultado neto	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Saldo al 31 de diciembre del 2016	39,632		276	1,933					11,265	53,106
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Suscripción de acciones	10,527		82	0						10,609
Capitalización de utilidades				5,914					(11,265)	5,914
Constitución de reservas										(11,265)
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores										-
Pago de dividendos										-
Otras										-
<i>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</i>			82	5,914	0				0	58,364
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Resultado neto	10,527								17,320	17,320
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										
Remediciones por beneficios definidos a los empleados										
Resultado por tenencia de activos no monetarios										
Otras										
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>			358	7,847	0			0	17,320	17,320
Saldo al 31 de Diciembre del 2017	50,159								17,320	75,684

<http://www.gob.mx/cnbh>  
<http://www.memorarc.com/sobosfinancieros.htm>

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formulo 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 de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la union de credito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.  
El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

  
C.P.C. JOSE DE JESUS MARTINEZ-SANCHEZ  
REG. A.G.A.F.F. No. 8544 AUDITOR

  
LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ  
DIRECTOR GENERAL

  
LCP CLAUDIA ELÉNA MENDEZ AGUILAR  
CONTADOR GENERAL

  
SR. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA  
COMISARIO

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.  
 VIRREY DE MENDOZA 30 PLANTA ALTA. LA LUNELA. ZAMORA, MICH.  
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.  
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>17,320</b>
Resultado Neto	17,320
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	-
Depreciaciones de Propiedades	989
Amortizaciones de Activos Intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la Utilidad Diferidos	318
Participación en el Resultado de Subsidiarias No Consolidadas y Asociadas	-
Operaciones Discontinuas	-
Otros	2,670
Ajuste por partidas que no implican flujo de efectivo	3,977
<b>Actividades de operación</b>	<b>(24,789)</b>
Cambio en inversiones en valores	(8,301)
Cambio en Deudores por Reporto	-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	(77,180)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	-
Cambio en Bienes Adjudicados	(6,212)
Cambio en Inventario	-
Cambio en Otros Activos Operativos	-
Cambio en Pasivos Bursátiles	-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	54,870
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	11,985
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	-
Otros	49
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>(3,492)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	<b>(751)</b>
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	(715)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	-
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	-
Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	-
Pagos por Adquisición de Otras Inversiones Permanentes	-
Cobros de Dividendos en Efectivo	-
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles	(36)
Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	-
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	-
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	-
Otros	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>6,731</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	<b>6,731</b>
Cobros por Emisión de Acciones	-
Pagos por Reembolsos de Capital Social	-
Pagos de Dividendos en Efectivo	(3,878)
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	-
Otros	10,609
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>2,488</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo</b>	<b>2,488</b>
<b>Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>940</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>3,428</b>

"El presente estado de flujos de efectivo 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 de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.  
 El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

CPC JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ  
 REG. A.G.A.F.E. No 8544AUDIFOR

LCP CLAUDIA ELENA MENDEZ AGUILAR  
 CONTADOR GENERAL

LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ  
 DIRECTOR GENERAL

SR. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA  
 COMISARIO

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

**NOTA 1 CONSTITUCION Y OBJETO DE LA SOCIEDAD**

UNION DE CREDITO 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, FACILITAR EL USO DEL CREDITO A SUS SOCIOS Y PRESTAR SU GARANTIA O AVAL, CONFORME A LAS DISPOSICIONES LEGALES Y ADMINISTRATIVAS APLICABLES, EN LOS CREDITOS QUE CONTRATEN SUS SOCIOS; ASI COMO LAS DEMAS ACTIVIDADES AUTORIZADAS EN LA LEY DE UNIONES DE CREDITO.

**NOTA 2 PRINCIPALES POLITICAS 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 COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES PARA LAS UNIONES DE CREDITO Y EN LAS NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA, O EL QUE LO SUSTITUYA.
- B) PARA EL EJERCICIO DE 2017, CONFORME A LO SEÑALADO POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES, SE DEJO DE RECONOCER EN LOS ESTADOS FINANCIEROS LOS EFECTOS DE LA INFLACION.
- C) LOS BIENES QUE INTEGRAN EL EQUIPO SON REGISTRADOS A SU COSTO DE ADQUISICION, LOS GASTOS DE MANTENIMIENTO Y REPARACION SE APLICAN DIRECTAMENTE A RESULTADOS Y LA DEPRECIACION SE CALCULA POR EL METODO DE LINEA RECTA SOBRE SALDOS INICIALES APLICANDO LAS TASAS MAXIMAS AUTORIZADAS POR LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA SIENDO ESTAS LAS SIGUIENTES TASAS ANUALES:

MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	10%
EQUIPO DE CÓMPUTO	30%
EQUIPO DE TRANSPORTE	25%
GASTOS DE INSTALACION Y ORGANIZACIÓN	5%
CONSTRUCCIONES	5%
LICENCIAS	15%
MAQUINARIA Y EQUIPO	10%

- D) LAS INVERSIONES EN VALORES, SE VALUAN A SU VALOR NOMINAL MAS RENDIMIENTOS DEVENGADOS O A SU VALOR NETO DE REALIZACIÓN.
- E) LOS CREDITOS SE REGISTRAN A SU VALOR NOMINAL, TANTO LOS PENDIENTES DE VENCIMIENTO COMO LOS QUE HAYAN SIDO RENOVADOS.
- F) LA ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS REPRESENTA LA ESTIMACION PARA CREDITOS CON PROBLEMAS DE RECUPERACION CON BASE EN ESTUDIOS REALIZADOS POR LA PROPIA UNION. EL CASTIGO DE LOS CREDITOS SE EFECTUA CUANDO EXISTE IMPOSIBILIDAD PRACTICA DE COBRO.
- G) LA COMPAÑIA TIENE UNA RESPONSABILIDAD CONTINGENTE PROVENIENTE DE DIVERSAS OBLIGACIONES POR CONCEPTO DE PRIMAS DE ANTIGUEDAD O INDEMNIZACIONES A FAVOR DE PRIMAS DE TRABAJADORES EN CASO DE SEPARACION POR CAUSA INJUSTIFICADA Y OTRAS CAUSAS, BAJO CIERTAS CONDICIONES EN LOS TERMINOS DE LA LEY FEDERAL DEL TRABAJO, ESTABLECIDO EN UN PLAN DE PENSIONES Y JUBILACIONES ESTABLECIADAS PARA EL EFECTO.
- H) LA COMPAÑIA REALIZO EL CALCULO DE LA DETERMINACION DEL PASIVO POR BENEFICIOS A SUS EMPLEADOS EL CUAL ARROJA UN RESULTADO MENOR A LO REGISTRADO EN LA INFORMACION FINANCIERA. LA ADMINISTRACION DE LA COMPAÑIA ESTIMA QUE EL PASIVO RECONOCIDO AL CIERRE DEL EJERCICIO CUBRE RAZONABLEMENTE SUS OBLIGACIONES.
- I) SE APLICAN LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS EN LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL EN MATERIA DE CONTABILIDAD APLICABLES A UNIONES DE CREDITO, QUE FUNDAMENTA LA NORMA D-4 DE LAS NORMAS DE INFORMACION FINANCIERA (NIF), O EL QUE LO SUSTITUYA, QUE SE REFIERE AL TRATAMIENTO CONTABLE DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES.

### NOTA 3 DISPONIBILIDADES

ESTE RENGLON SE REVISO AL 70% APROXIMADAMENTE DE ALCANCE VERIFICANDO PRINCIPALMENTE, LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA ANTIGÜEDAD DE SALDOS, NO HABIENDO OBSERVACION ALGUNA SOBRE ESTE RUBRO, LOS CUALES SE INTEGRA COMO SIGUE:

	2017
CAJA	5
BANCOS	3,423
	-----
TOTAL	3,428

### NOTA 4 CARTERA COMERCIAL

ESTE RUBRO SE REVISO CON UN ALCANCE DEL 64% EN LA INTEGRACION Y CONFIABILIDAD DE SUS SALDOS, REALIZANDO CONFIRMACIONES Y AMARRES CON LOS AUXILIARES Y REGISTROS CON QUE CUENTA LA UNION, LAS CUENTAS QUE INTEGRAN ESTE RUBRO SON:

	2017
CREDITOS COMERCIALES CON GARANTIAS INMOBIL.	366'290
CREDITOS COMERCIALES CON OTRAS GARANTIAS	30'610
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIAS	10'060
	-----
TOTAL	406'960

**NOTA 5 CARTERA VENCIDA**

ESTE RUBRO SE REVISO CON UN ALCANCE DEL 64%, EN LA INTEGRACIÓN Y CONFIABILIDAD DE LOS SALDOS REALIZANDO AMARRES CON LOS AUXILIARES Y REGISTROS DE CONTROL QUE TIENE LA ADMINISTRACION DE LA UNION, EL MONTO DE LA CARTERA VENCIDA REPRESENTA EL 6.21% DEL TOTAL DE LA CARTERA, LO CUAL ES ACEPTABLE TOMANDO EN CUENTA EL MONTO TOTAL DE LA MISMA, SE INTEGRANDOSE COMO SIGUE:

	2017
CREDITOS COMERCIALES CON GARANTIAS INMOBIL.	26'675
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIA	253
	-----
TOTAL	26'928

**NOTA 6 OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

EL RUBRO SE REVISO CON UN ALCANCE DEL 70%, VERIFICANDO QUE NO EXISTIERAN MOVIMIENTOS DE LOS CUALES YA SE TUEVIERAN LOS COMPROBANTES Y NO SE HUBIERAN AFECTADO A LOS RESULTADOS CORRESPONDIENTES, EL SALDO DE ESTE RUBRO SE INTEGRA COMO SIGUE:

	2017
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	90
PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL	70
OTROS DEUDORES	110
	-----
TOTAL	270

**NOTA 7 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO**

ESTE RUBRO SE REVISO AL 100% VERIFICANDO QUE EXISTIERAN LOS COMPROBANTES Y QUE LAS DEPRECIACIONES SE APLICARAN CORRECTAMENTE, NO ENCONTRANDO OBSERVACION ALGUNA; LOS SALDOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

NOMBRE	CIFRAS HISTORICAS	ACTUALIZACION	IMPORTE 2017
TERRENO	1'181		1'181
CONSTRUCCIÓN	5'336		5'336
EQUIPO DE TRANSPORTE	3'200	2	3'202
EQUIPO DE COMPUTO	525	233	758
MOBILIARIO Y EQPO.	953	158	1'111
MAQUINARIA Y EQUIPO	270		270
DEPRECIACION ACUMULADA	(4'262)	(418)	(4'680)
	-----	-----	-----
	7'203	(25)	7'178

**NOTA 8 OTROS ACTIVOS Y CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES  
ESTE RUBRO SE INTEGRA COMO SIGUE:**

NOMBRE	CIFRAS HISTORICAS	ACTUALIZACION	IMPORTE 2017
GASTOS DE ORGANIZACIÓN	983	339	1'322
AMORT.ACUM. GTS ORGAN.	(598)	(364)	(962)
SUB-TOTAL INTANGIBLES	385	25	360
IMPUESTOS ANTICIPADOS			185
OTROS PAGOS ANTICIPADOS			487
PLAN DE LA PROVISIÓN PARA PRIMA DE ANTIGUEDAD			802
TOTAL ACTIVOS Y CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES			1'834

**NOTA 9 PRÉSTAMOS DE BANCOS, DE SOCIOS**

EL SALDO DE ESTA CUENTA SE REVISÓ CON UN ALCANCE DEL 65%, DEPURANDO Y CONFIRMANDO LOS SALDOS NO HABIENDO OBSERVACION ALGUNA DE LOS MISMOS, LOS CUALES SE INTEGRAN COMO SIGUE:

	2017
PRESTAMOS DE SOCIOS A CORTO PLAZO	248'925
PRESTAMO DE BANCOS	73'825
PRESTAMOS A LARGO PLAZO (OIKOCREDIT Y FINAN. RURAL)	29'856
TOTAL	352'606

**NOTA 10 OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

EL SALDO DE ESTE RUBRO SE REVISÓ CON UN ALCANCE DEL 65%, REALIZANDO RECLASIFICACIONES EN ALGUNOS SALDOS, LOS CUALES FUERON CORREGIDOS OPORTUNAMENTE Y SE INTEGRAN COMO SIGUE:

	2017
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	193
POR IMPUESTOS Y OBLIGACIONES FISCALES	686
PROVISION P/ OBLIGACIONES LABORALES	357
IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA	318
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	18'686
TOTAL	20'240

**NOTA 12 EL 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 QUINIENTAS MIL 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 SERAN NOMINATIVAS Y CONFERIRAN IGUALES DERECHOS Y OBLIGACIONES A SUS TENEDORES. LAS 489,200 ACCIONES DE LA SERIE A ESTAN TOTALMENTE SUSCRITAS Y PAGADAS QUEDANDO 10,800 ACCIONES DE LA SERIE A Y 5,000 ACCIONES DE LA SERIE B SIN EXHIBIR.


A) 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 CUYO CASO NO HAY RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA, EL IMPORTE QUE SE DISTRIBUYA COMO DIVIDENDO NO DEBE EXCEDER DE LAS UTILIDADES CONTABLES REPARTIBLES, SEGUN LO DISPONE LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES.


**ASPECTOS FISCALES DEL CAPITAL (CUCA)**

LA CUENTA DE CAPITAL DE APORTACION ACTUALIZADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 ES DE \$36'501.00

LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA REINVERTIDA NO TIENE SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA TIENE UN SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 DE \$44'244.00.

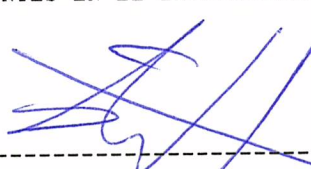
  
C.P.C. JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ.  
REG. EN LA ADMINISTRACION GENERAL  
DE AUDITORIA FISCAL FEDERAL No.8544

  
L.C.P. JORGE GOMEZ GONZALEZ  
DIRECTOR GENERAL

GUADALAJARA, JALISCO  
07 DE MARZO DEL 2017

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.**  
**INFORME SOBRE LA REVISION DE LA SITUACION FISCAL POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

- 7.1. DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE EMITO ESTE INFORME APEGANDOME A LO DISPUESTO EN EL ARTICULO 52 DEL CODIGO FISCAL DE LA FEDERACION Y SU REGLAMENTO Y EN RELACION CON LA REVISION QUE PRACTIQUE A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA **UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.** POR EL EJERCICIO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017, CONFORME A LAS NORMAS DE AUDITORIA GENERALMENTE ACEPTADAS.
- 7.2. DENTRO DE LAS PRUEBAS SELECTIVAS QUE LLEVE A CABO, EN CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA Y NORMAS PARA ATESTIGUAR, EXAMINE LA SITUACION FISCAL DE LA **UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.** PARA EL EJERCICIO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017, NO HABIENDO OBSERVADO OMISION ALGUNA EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES FISCALES A SU CARGO O EN SU CARACTER DE RETENEDOR.
- 7.3. ASI MISMO, Y DENTRO DEL ALCANCE DE LA REFERIDAS PRUEBAS SELECTIVAS, ME CERCIORE EN FORMA RAZONABLE MEDIANTE LA UTILIZACION DE LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICABLES A LAS CIRCUNSTANCIAS QUE LOS BIENES Y SERVICIOS ADQUIRIDOS DURANTE EL EJERCICIO, FUERON RECIBIDOS Y PRESTADOS RESPECTIVAMENTE, Y QUE SE ENCUENTRAN DEBIDAMENTE REGISTRADOS EN CONTABILIDAD.
- 7.4. VERIFIQUE EL CALCULO Y ENTERO DE LAS CONTRIBUCIONES FEDERALES QUE SE CAUSAN POR EJERCICIO, ASI COMO LAS APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL.
- 7.5. REVISE EN FUNCION A SU NATURALEZA Y MECANICA DE APLICACION UTILIZADA EN EL EJERCICIO LAS PARTIDAS QUE INTEGRAN LA OBTENCION DEL RESULTADO FISCAL INDICE 9.
- 7.6. REVISE LAS DECLARACIONES COMPLEMENTARIAS PRESENTADAS POR EL CONTRIBUYENTE POR DIFERENCIAS DE IMPUESTOS DICTAMINADOS EN EL EJERCICIO, COMPROBANDO SU APEGO A LAS DISPOSICIONES FISCALES.
- 7.7. REVISE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS QUE SE INDICAN EN LOS INDICES 8.1.1. A 8.1.7., ADJUNTOS. DURANTE EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 LA COMPAÑIA NO OBTUVO, NI DISFRUTO DE ESTIMULOS FISCALES, NI RECIBIO RESOLUCIONES DE LAS AUTORIDADES FISCALES.
- 7.8. DURANTE EL EJERCICIO EL CONTRIBUYENTE NO REALIZO OPERACIONES POR LA QUE TUVIERA RESPONSABILIDAD SOLIDARIA COMO RETENEDOR EN LA ENAJENACION DE ACCIONES EFECTUADAS POR RESIDENTES EN EL EXTRANJERO.

  
-----  
C.P.C. JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ.  
REGISTRO ANTE LA A.G.A.F.F. 8544

GUADALAJARA, JALISCO  
07 DE MARZO DEL 2018

INFORME DE OBSERVACIONES Y SUGERENCIAS A LA REVISION A LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LA UNION DE CREDITO MONARCA, S.A.DE C.V.

AL RESPECTO LES INFORMAMOS QUE NO HUBO OBSERVACIONES DE IMPORTANCIA QUE  
COMENTARLES.


EN LO QUE SE REFIERE AL RESULTADO DE NUESTRAS PRUEBAS DE AUDITORIA,  
PODEMOS AFIRMAR QUE EN GENERAL FUE SATISFACTORIO.

ASI MISMO, COMO RESULTADO DE NUESTRA EVALUACION DEL CONTROL INTERNO DE LA  
EMPRESA, MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL CUESTIONARIO RESPECTIVO Y LA  
COMPROBACION DE LAS RESPUESTAS ANOTADAS, VERIFICAMOS EN BASE A PRUEBAS  
SELECTIVAS TANTO EN LOS REGISTROS CONTABLES COMO EN EL PROCEDIMIENTO EN  
EL OTORGAMIENTO DE LOS CREDITOS SE APEGAN A LOS LINEAMIENTOS SEÑALADOS  
POR LA CNBV.

LES INFORMAMOS QUE NO EXISTEN OBSERVACIONES IMPORTANTES QUE MEREZCAN SU  
ANOTACION EN EL PRESENTE DOCUMENTO.

SUGERENCIA:

SUGERIMOS SEGUIR APLICANDO DE MANERA CONSISTENTE LAS POLITICAS Y  
PROCEDIMIENTOS ESTABLECIDAS EN SU MANUAL DE CONTROL INTERNO, Y PROCESOS  
CONTABLES.



C.P.C. JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ.  
REGISTRO ANTE LA A.G.A.F.F.8544  
AUDITOR EXTERNO INDEPENDIENTE

ANEXO 9.1.1.

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.**  
**ANALISIS DE INTERESES COBRADOS DE CARTERA VIGENTE POR EL EJERCICIO**  
**TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

CONCEPTO	2017
CREDITOS COMERCIALES CON GARANTIA INMOBILIARIA	59,195
CREDITOS COMERCIALES DOCS. CON OTRAS GTIAS	2,573
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIA	567
POR LA PRESTACION DE OTROS SERVICIOS	2,250
<b>TOTAL</b>	<b>64,585</b>

ANEXO 9.1.2.

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

ANALISIS DE OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

CONCEPTO	2017
VENTA DE ACTIVO FIJO	91
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO	688
CANCELACION DE ESTIMACIONES	99
VENTA BIEN ADJUDICADO	18
OTROS INGRESOS	235
<b>TOTAL</b>	<b>1,131</b>

ANEXO 9.1.3.

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

ANALISIS DE GASTOS POR INTERESES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

CONCEPTO	2017
POR PRESTAMOS BANCARIOS	5,759
POR PRESTAMOS DE SOCIOS	23,548
<b>TOTAL</b>	<b>29,307</b>

ANEXO 9.1.4.

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

ANALISIS DE GASTOS DE ADMINISTRACION POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

CONCEPTO	2017
BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO	4,025
HONORARIOS	1,417
GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD	71
IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	550
GASTOS NO DEDUCIBLES	94
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,274
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	1,858
GASTOS EN TECNOLOGIA	77
OTROS	207
RENTAS	145
<b>TOTALES</b>	<b>9,718</b>

**ANEXO 9.1.5.**

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

ANALISIS DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE  
DICIEMBRE DE 2017.

CONCEPTO	2017
COMISIONES VARIAS	42
COMISIONES POR CHEQUE DEVUELTO	-
COMISION POR VENTA DE INMUEBLES	-
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>

ANEXO 9.1.6.

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.

ANALISIS DE ESTIMACION PARA RIESGOS CREDITICIOS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

CONCEPTO	2017
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBAOS	1,800
POR SERVICIOS	600
<b>TOTAL</b>	<b>2,400</b>

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.**

DETERMINACION DEL RESULTADO FISCAL POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

**I N G R E S O S**

INTERESES NORMALES	62,133,059	
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	202,008	
UTILIDAD FISCAL VENTA DE ACTIVO FIJO	90,517	
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS	1,022,492	
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO	2,249,608	
	<hr/>	
<b>TOTAL DE INGRESOS ACUMULABLES</b>		65,697,684

**D E D U C C I O N E S**

GASTOS POR INTERESES	29,306,751	
GASTOS DE ADMON.	9,521,492.39	
COMISIONES PAGADAS	42,023	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES FISCALES	1,229,556	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES CONTABLE	(1,189,213)	
NO DEDUCIBLES	(93,626)	
SEGUROS	(1,346)	
AJUSTE POR INFACION DEDUCIBLE	3,351,707	
PERDIDA FISCAL EN VENTA DE ACTIVO FIJO	23,280	
DEDUCCION INMEDIATA	269,850	
(-) NO DEDUCIBLES AGUI, GRATIF PVA Y PTU	(30,913)	
	<hr/>	
<b>TOTAL DE DEDUCCIONES</b>		42,429,561
UTILIDAD O PERDIDA FISCAL		23,268,123
PTU DEDUCIBLE		<hr/> 172,087.44
<b>RESULTADO FISCAL</b>		23,096,035
IMPUESTO A CARGO		6,928,811
PAGOS PROVISIONALES ISR		6,965,604.00
ISR RETENIDO POR EL BANCO		32,787.53
NETO A CARGO O A FAVOR		(69,581)

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.**  
**ANALISIS DE CONTRIBUCIONES POR PAGAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

CONCEPTO	IMPORTE	FECHA DE PAGO	BANCO
I.S.P.T.	70,486	22/01/2018	BANCOMER
ISR ASIMILADOS	334	22/01/2018	BANCOMER
10% RETENCIONES ISR HONORARIOS	4,337	22/01/2018	BANCOMER
10% RETENCIONES ISR ARRENDAMIENTO	717	22/01/2018	BANCOMER
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	37,941	22/01/2018	BANCOMER
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	648,253	22/01/2018	BANCOMER
RETENCION DE IVA	5,391	22/01/2018	BANCOMER
CUOTAS AL IMSS	30,003	17/01/2018	BANCOMER
AFORE, SAR E INFONAVIT	69,736	17/03/2018	BANCOMER
ISR POR INTERESES	126,215	22/01/2018	BANCOMER
ISR POR DIVIDENDOS	751	22/01/2018	BANCOMER
2% SOBRE NOMINA	7,948	17/01/2018	BANCOMER
AMORTIZACION DE INFONAVIT	40,929	17/01/2018	BANCOMER
<b>T O T A L</b>	<b>1,043,041</b>		

**UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.**  
**CEDULA PARA DETERMINAR EL P.T.U. DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.**

	BASE PARA PTU	1,929,190
(=)	BASE PARA P.T.U.	1,929,190
	TASA	10%
	P.T.U. A REPARTIR	<u>192,919</u>

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.  
CEDULA DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES  
AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017.

CUENTA	CONCEPTO	PARCIAL	DEBE	HABER
	1			
6490	DEPRECIACION		1,300.00	
	2 EQUIPO DE COMPUTO			
1611	DEPRECIACION ACUMULADA			1,300.00
	3 EQUIPO DE COMPUTO			
AJUSTE POR RECALCULO ANUAL				
	2			
1903-02	CARGOS DIFERIDOS PAGOS ANTICIPADOS		648,253.00	
	80-5 ISR PERSONAS MORALES			
2401	DERECHOS POR PAGAR			648,253.00
	8-2-2-9 PROVISION DE ISR			
AJUSTE PARA PROVISIONAL EL ISR DE DICIEMBRE PAGADO EN 2018				
	3			
	RESULTADO DEL EJERCICIO		6,928,810.00	
	ISR			
1903-02	CARGOS DIFERIDOS PAGOS ANTICIPADOS			6,928,810.00
	80-1-1 RETENCION DE ISR	32,787.53		
	80-5 ISR PERSONAS MORALES	6,896,022.47		
PROVISION DEL IMPUESTO ANUAL				
	4			
2408-1	PTU		505.96	
6411-1	PTU			505.96
CANCELACION DE PROVISION DE PTU				
	5			
6408 - 2 - 1	PAGO COMPLEMENTARIO DE RET DE INT		303.68	
2401- 8 - 1	PAGO COMPLEMENTARIO DE RET DE INT			303.68
PAGO COMPLEMENTARIO DE RET DE INT				
	6			
7800- 1 - 1 - 1	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN		30,171,746.06	
7800 - 1 - 1 - 2	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN		24,174,743.59	
7000 - 3 - 1 - 2	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN		16,042,685.97	
7000 - 3 - 1 - 1	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN		28,200,954.58	
7000 - 3 - 2	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN		36,501,094.77	
7000 - 3 - 1 - 1	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN			18,387,818.08
7000 - 3 - 1 - 2	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN			11,783,927.98
7000 - 3 - 2	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN			24,174,743.59
7800 - 1 - 1 - 1	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN			44,243,640.55
7800 - 1 - 2	REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN			36,501,094.77
REFLEJO DE CUFIN Y CUCA CTAS ORDEN				
	7			
1903- 2 - 80 - 6 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		65.00	
1903 - 2 - 80 - 6 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		2,273.00	
1903 - 2 - 80 - 6 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		69.00	
1903 - 2 - 80 - 6 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		1,318.00	
1903 - 2 - 80 - 6 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		2,559.00	
1903 - 2 - 80 - 6 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		167.00	
1903 - 2 - 80 - 6 - 7	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		459.00	
1401 - 90 - 4 - 11	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		128.00	
1401 - 90 - 4 - 12	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS		6.00	
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			65.00
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			2,273.00
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			69.00
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			1,318.00
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			2,559.00
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			167.00
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			459.00
2401 - 8 - 2 - 11 -	RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS			128.00
2401 - 8 - 2 - 2 - 16				6.00
2401 - 8 - 2 - 2 - 17				6.00

RECONOCIMIENTO DE ISR A FAVOR Y A CARGO DE LOS EMPLEADOS

CPC JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ  
REG. A.G.A.F.F. No 8544 AUDITOR

LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ  
DIRECTOR GENERAL

LCP CLAUDIA ELENA MENDEZ AGUILAR  
CONTADOR GENERAL

SR. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA  
COMISARIO