

UNION DE CREDITO
MONARCA, SA. DE C.V.
DICTAMEN FINANCIERO
2018

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 2018 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 EL 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.

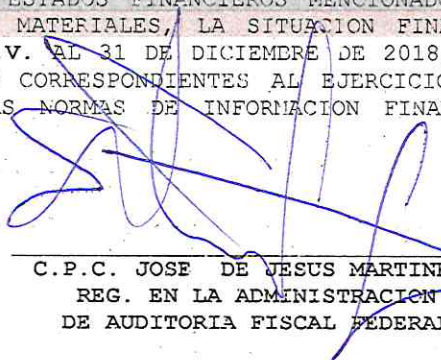
MS&AMARTINEZ SANCHEZ Y ASOCIADOS
CONSULTORES EMPRESARIALES, SC**MARTINEZ SANCHEZ Y ASOCIADOS
CONSULTORES EMPRESARIALES, SC**

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 APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PARA OBTENER EVIDENCIA DE AUDITORIA SOBRE LOS IMPORTES Y LA INFORMACION REVELADA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. LOS PROCEDIMIENTOS SELECCIONADOS DEPENDEN 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 2018, 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
11 DE MARZO DEL 2019

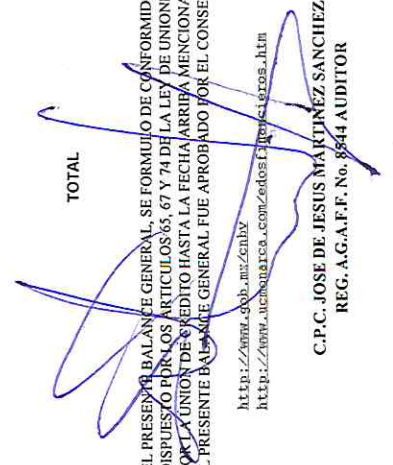
UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.
 VIRREY DE MENDOZA 30 PLANTA ALTA, LA LUNELA, ZAMORA, MICH.
 BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

ACTIVO			
DISPONIBILIDADES (NOTA 3)	750		
INVERSIONES EN VALORES (NOTA 4)		366,417	
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	4,490	32,433	398,850
CARTERA DE CREDITO VIGENTE (NOTA 5)			
CREDITOS COMERCIAL CON GTIA INNOB.	394,704	255	
CREDITOS COMERCIAL CON OTRAS GARANTIAS	64,501	318	
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIA	8,719	11,751	12,324
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	467,924		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA (NOTA 6)			84
CREDITOS VENCIDOS CON GTIA INNOB.	23,619		
CREDITOS VENCIDOS CON OTRAS GTIAS	803		
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIA	225		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	24,647		411,258
TOTAL CARTERA DE CREDITO	492,571		
(-) MENOS		74,789	75,578
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (8,201)		789	
CARTERA DE CREDITOS NETA	484,370		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) (NOTA 7)	362	1,609	
BIENES ADJUDICADOS NETO	5,281		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO (NOTA 8)	6,468	15,944	17,553
IMPUESTOS DIFERIDOS NETOS			
OTROS ACTIVOS (NOTA 9)	1,748		
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANG	920		
OTROS ACTIVOS			
TOTAL ACTIVO	504,389		504,389

PASIVO Y CAPITAL	
PREST. DE BANCOS, DE SOCIOS Y DE OTROS . ORGAN. (NOTA 10)	
DE CORTO PLAZO	366,417
DE LARGO PLAZO	32,433
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	255
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	318
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CTAS. POR PAGAR (NOTA 11)	11,751
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	84
TOTAL PASIVO	411,258
CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
CAPITAL SOCIAL (NOTA 12)	74,789
PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	789
CAPITAL GANADO	
RESERVA DE CAPITAL	1,609
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	
RESULTADO DE EJERC. ANTERIORES	15,944
RESULTADO NETO	17,553
TOTAL CAPITAL CONTABLE	93,131
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE	504,389

* EL SALDO HISTORICO DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE 2018 ES DE \$ 73,549 MILES DE PESOS *
 INDICE DE CAPITALIZACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ES DE 18.05%

CUENTAS DE ORDEN	
COMPROMISOS CREDITICIOS	2,108,040
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	119,684



 http://www.ubm.com.mx/enby

 http://www.ubmonarca.com/edos/financieras.htm

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



 LCP CLAUDIA ELENA MENDEZ AGUILAR
 CONTADOR GENERAL

LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ
 DIRECTOR GENERAL



 SR. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA
 COMSARIO

"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 ENCONTRANDOSE REFLEJADAS LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR LA UNION DE CREDITO HASTA LA FECHA ARRIBA MENCIONADA, LAS CUALES SE REALIZARON Y VALIARON 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."

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 2018.
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)


INGRESOS POR INTERESES	69,046	
GASTOS POR INTERESES	(31,423)	
MARGEN FINANCIERO		37,623
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(2,400)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIO		35,223
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(52)	
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	1,126	
GASTOS DE ADMINISTRACION	(13,739)	
		<u>(12,665)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		22,558
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		22,558
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(6,614)	
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	-	
		<u>(6,614)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS		15,944
OPERACIONES DISCONTINUAS		-
RESULTADO NETO		<u><u>15,944</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 AGUILAR
CONTADORA GENERAL


LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL


SE. JUAN CARLOS GATTEPEREZ CHAVOLLA
COMISARIO

Concepto	participación controladora	Capital contribuido			Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación no controladora	Total capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones										
Saldo al 31 de diciembre del 2017	75,684	50,159	358	7,847								17,320		75,686
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														
Suscripción de acciones	9,719	9,298	431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,721
Capitalización de utilidades	(17,320)	15,332	(15,332)	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,320)	-	(17,320)
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	9,094	-	9,094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,094
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	77,187	24,630	431	(6,238)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,187
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
Resultado neto	15,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,944	-	15,944
Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	93,431	74,789	789	1,609	-	-	-	-	-	-	-	15,944	-	15,944
Saldo al 31 de Diciembre del 2018														93,431

http://www.gcb.mx/scrby
http://www.comisionbanca.com/scrby/financieras.htm

"El presente estado de variaciones en el capital contable 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 los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sayas 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. C.F. No. 8544 AUDITOR

LCP JORGE GONZALEZ GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL

LCP CLAUDIA ELENA MENDEZ AGUILAR
CONTADOR GENERAL

SR. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA
CONTADOR

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 2018.
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

Resultado neto	15,944
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	-
Depreciaciones de Propiedades	140
Amortizaciones de Activos Intangibles	-
Provisiones	-
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	318
Participación en el Resultado de Subsidiarias	-
Operaciones Discontinuas	-
Otros	458
Ajuste por partidas que no implican flujo de efectivo	-
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	-
Cambio en inversiones en valores	4,811
Cambio en Deudores por Reporto	-
Cambio en derivados (activo)	-
Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	(63,987)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (netos)	-
Cambio en Bienes Adjudicados	(932)
Cambio en Inventario	-
Cambio en Otros Activos Operativos (netos)	-
Cambio en Pasivos Bursátiles	-
Cambio en Préstamos Bancarios, de Socios y de Otros Organismos	46,245
Cambio en colaterales vendidos	-
Cambio en derivados (pasivo)	-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	(2,699)
Cambio en inst de cobertura	-
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	(93)
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(16,655)
Actividades de inversión	
Cobros por Disposición de propiedades, Mobiliario y Equipo	571
Pagos por Adquisición de Propiedades, Mobiliario y Equipo	-
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	(834)
Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración	-
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	-
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	-
Cobros asoci a instrum de cobertura	-
Pagos asoci a instrum de cobertura	-
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(263)
Actividades de financiamiento	
Cobros por Emisión de Acciones	-
Pagos por Reembolsos de Capital Social	-
Pagos de Dividendos en Efectivo	(5,527)
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	-
Otros	3,365
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(2,162)
Incremento o disminución neta de efectivo	(2,678)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalente de efectivos	-
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio	3,428
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	750
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	

"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. C.A.F.F. No 8544 AUDITOR

LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ
 DIRECTOR GENERAL

LCP CLAUDIA ELENA MENDEZ AGUILAR
 CONTADOR GENERAL

SR. JUAN CARLOS OCHOA PEREZ CHAVOLLA
 COMISARIO

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

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 2018, 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 ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS REPRESENTA LA ESTIMACIÓN PARA CREDITOS CON PROBLEMAS DE RECUPERACIÓN CON BASE EN ESTUDIOS REALIZADOS POR LA PROPIA UNIÓN. EL CASTIGO DE LOS CREDITOS SE EFECTUA CUANDO EXISTE IMPOSIBILIDAD PRACTICA DE COBRO.
- G) LA COMPAÑÍA TIENE UNA RESPONSABILIDAD CONTINGENTE PROVENIENTE DE DIVERSAS OBLIGACIONES POR CONCEPTO DE PRIMAS DE ANTIGÜEDAD O INDEMNIZACIONES A FAVOR DE PRIMAS DE TRABAJADORES EN CASO DE SEPARACIÓN 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 COMPAÑÍA REALIZO EL CALCULO DE LA DETERMINACIÓN DEL PASIVO POR BENEFICIOS A SUS EMPLEADOS EL CUAL ARROJA UN RESULTADO MENOR A LO REGISTRADO EN LA INFORMACION FINANCIERA. LA ADMINISTRACIÓN DE LA COMPAÑÍA 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 APPLICABLES 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 60% APROXIMADAMENTE DE ALCANCE VERIFICANDO PRINCIPALMENTE, LAS CONCILIACIONES BANCARIAS Y LA ANTIGÜEDAD DE SALDOS, NO HABIENDO OBSERVACION ALGUNA SOBRE ESTE RUBRO, LOS CUALES SE INTEGRAN COMO SIGUE:

	2018
CAJA	5
BANCOS	745

TOTAL	750

NOTA 4 INVERSIONES EN VALORES

EL SALDO DE ESTA CUENTA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018 ES DE: 4,490.00

NOTA 5 CARTERA COMERCIAL

ESTE RUBRO SE REVISO CON UN ALCANCE DEL 60% EN LA INTEGRACION Y CONFIABILIDAD DE SUS SALDOS, REALIZANDO CONFIRMACIONES Y AMARRES CON LOS AUXILIARES Y REGISTROS CON QUE CUENTA LA UNIÓN, LAS CUENTAS QUE INTEGRAN ESTE RUBRO SON:

	2018
CREDITOS COMERCIALES CON GARANTIAS INMOBIL.	394'704
CREDITOS COMERCIALES CON OTRAS GARANTIAS	64'501
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIAS	8'719

TOTAL	467'924

NOTA 6 CARTERA VENCIDA

ESTE RUBRO SE REVISO CON UN ALCANCE DEL 60%, EN LA INTEGRACIÓN Y CONFIABILIDAD DE LOS SALDOS REALIZANDO AMARRES CON LOS AUXILIARES Y REGISTROS DE CONTROL QUE TIENE LA ADMINISTRACIÓN DE LA UNIÓN, EL MONTO DE LA CARTERA VENCIDA REPRESENTA EL 5.00% DEL TOTAL DE LA CARTERA, LO CUAL ES ACEPTABLE TOMANDO EN CUENTA EL MONTO TOTAL DE LA MISMA, SE INTEGRA COMO SIGUE:

	2018
CREDITOS COMERCIALES CON GARANTIAS INMOBIL.	23'619
CREDITOS COMERCIALES SIN GARANTIA	225
CREDITOS VENCIDOS CON OTRAS GARANTIAS	803

TOTAL	24'647

NOTA 7 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

EL RUBRO SE REVISO CON UN ALCANCE DEL 60%, 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:

	2018
SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS	93
PRESTAMOS Y OTROS ADEUDOS DEL PERSONAL	56
OTROS DEUDORES	213

TOTAL	362

NOTA 8 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	ACTUALIZACIÓN	IMPORTE 2018
TERRENO	1'181		1'181
CONSTRUCCIÓN	5'336		5'336
EQUIPO DE TRANSPORTE	2'445	2	2'447
EQUIPO DE COMPUTO	631	233	864
MOBILIARIO Y EQPO.	1'031	158	1'189
MAQUINARIA Y EQUIPO	270		270
DEPRECIACION ACUMULADA	(4'401)	(418)	(4'819)
	-----	-----	-----
	6'493	(25)	6'468

NOTA 9 OTROS ACTIVOS Y CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES
ESTE RUBRO SE INTEGRA COMO SIGUE:

NOMBRE	CIFRAS HISTORICAS	ACTUALIZACION	IMPORTE 2018
GASTOS DE ORGANIZACIÓN	983	339	1'322
AMORT.ACUM. GTS ORGAN.	(633)	(428)	(1,061)
	-----	-----	-----
SUB-TOTAL INTANGIBLES	350	(89)	261
IMPUESTOS ANTICIPADOS			938
OTROS PAGOS ANTICIPADOS			549
PLAN DE LA PROVISIÓN PARA PRIMA DE ANTIGÜEDAD			920

TOTAL ACTIVOS Y CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES			2'668

NOTA 10 PRÉSTAMOS DE BANCOS, DE SOCIOS

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

	2018
PRESTAMOS DE SOCIOS A CORTO PLAZO	366'417
PRESTAMO DE BANCOS	32,433
TOTAL	398'850

NOTA 11 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	2018
PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES	255
POR IMPUESTOS Y OBLIGACIONES FISCALES	769
PROVISION P/ OBLIGACIONES LABORALES	524
IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDA	318
OTROS ACREEDORES DIVERSOS	10'458
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	84

TOTAL	12'408

NOTA 12 EL 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 UN MILLON 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 SERAN NOMINATIVAS Y CONFERIRAN IGUALES DERECHOS Y OBLIGACIONES A SUS TENEDORES. LAS 735,493 ACCIONES DE LA SERIE A ESTAN TOTALMENTE SUSCRITAS Y PAGADAS QUEDANDO 264,507 ACCIONES DE LA SERIE A Y 5,000 ACCIONES DE LA SERIE B SIN EXHIBIR.

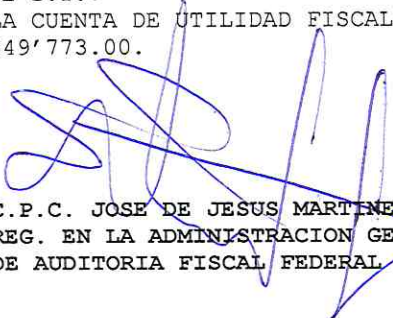
A) DE CONFORMIDAD POR LO DISPUESTO POR LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN VIGOR, LAS PERSONAS MORALES PUEDEN DECRETAR DIVIDENDOS SOBRE LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA CUYO CASO NO HAY RETENCIÓN DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA, EL IMPORTE QUE SE DISTRIBUYA COMO DIVIDENDO NO DEBE EXCEDER DE LAS UTILIDADES CONTABLES REPARTIBLES, SEGUN LO DISPONE LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES.

ASPECTOS FISCALES DEL CAPITAL (CUCA)

LA CUENTA DE CAPITAL DE APORTACIÓN ACTUALIZADA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 ES DE \$63'848.00

LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA REINVERTIDA NO TIENE SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA TIENE UN SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 DE \$49'773.00.


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
11 DE MARZO DEL 2019

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.
INFORME SOBRE LA REVISIÓN DE LA SITUACIÓN FISCAL POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

- 7.1. DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE EMITO ESTE INFORME APEGANDOME A LO DISPUESTO EN EL ARTÍCULO 52 DEL CODIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN Y SU REGLAMENTO Y EN RELACIÓN CON LA REVISIÓN QUE PRACTIQUE A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA **UNIÓN DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.** POR EL EJERCICIO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018, 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 SITUACIÓN FISCAL DE LA **UNIÓN DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.** PARA EL EJERCICIO QUE TERMINO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018, NO HABIENDO OBSERVADO OMISIÓN 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 UTILIZACIÓN 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 FUNCIÓN A SU NATURALEZA Y MECANICA DE APLICACIÓN UTILIZADA EN EL EJERCICIO LAS PARTIDAS QUE INTEGRAN LA OBTENCIÓN 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 2018 LA COMPAÑÍA 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 ENAJENACIÓN 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
11 DE MARZO DEL 2019

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.

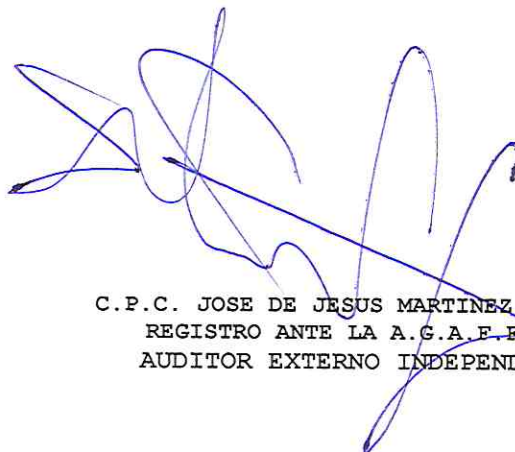
EN LO QUE SE REFIERE AL RESULTADO DE NUESTRAS PRUEBAS DE AUDITORIA,
PODEMOS AFIRMAR QUE EN GENERAL FUE SATISFACTORIO.

ASI MISMO, COMO RESULTADO DE NUESTRA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO DE LA
EMPRESA, MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL CUESTIONARIO RESPECTIVO Y LA
COMPROBACIÓN 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
ANOTACIÓN 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

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 2018.

CONCEPTO	2018
INTERESES DE CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES	66,639
INTERESES POR DISPONIBILIDAD	214
POR LA PRESTACION DE OTROS SERVICIOS	2,193
TOTAL	69,046

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

ANALISIS DE OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

CONCEPTO	2018
VENTA DE ACTIVO FIJO	138
INGRESOS POR ARRENDAMIENTO	763
CANCELACION DE ESTIMACIONES	0
VENTA BIEN ADJUDICADO	0
OTROS INGRESOS	225
TOTAL	1,126

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 2018.

CONCEPTO	2018
POR PRESTAMOS BANCARIOS	8,200
POR PRESTAMOS DE SOCIOS	23,223
TOTAL	31,423

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 2018.

CONCEPTO	2018
BENEFICIOS DIRECTOS DE CORTO PLAZO	5,029
HONORARIOS	3,081
GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD	56
IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS	841
GASTOS NO DEDUCIBLES	112
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,349
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	2,630
GASTOS EN TECNOLOGIA	177
OTROS	290
RENTAS	174
TOTALES	13,739

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 2018.

CONCEPTO	2018
COMISIONES VARIAS	52
COMISIONES POR CHEQUE DEVUELTO	-
COMISION POR VENTA DE INMUEBLES	-
TOTAL	52

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 2018.

CONCEPTO	2018
GARANTIZADOS CON INMUEBLES URBANOS	-
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,400
TOTAL	2,400

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

DETERMINACION DEL RESULTADO FISCAL POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

I N G R E S O S

INTERESES NORMALES	66,638,523	
INTERESES DE DISPONIBILIDADES	214,158	
UTILIDAD FISCAL VENTA DE ACTIVO FIJO	137,493	
OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS	1,018,670	
COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO	2,193,010	
		<hr/>
TOTAL DE INGRESOS ACUMULABLES		70,201,854

D E D U C C I O N E S

GASTOS POR INTERESES	31,423,445	
GASTOS DE ADMON.	13,423,946	
COMISIONES PAGADAS	52,116	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES FISCALES	1,654,010	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES CONTABLE	(1,259,946)	
NO DEDUCIBLES	(112,488)	
SEGUROS	60,374	
AJUSTE POR INFACION DEDUCIBLE	2,733,286	
PERDIDA FISCAL EN VENTA DE ACTIVO FIJO	26,642	
DEDUCCION INMEDIATA	-	
(-) NO DEUDIBLES AGUI, GRATIF PVA Y PTU	(40,098)	
		<hr/>
TOTAL DE DEDUCCIONES		47,961,287
UTILIDAD O PERDIDA FISCAL		22,240,567
PTU DEDUCIBLE		<hr/> 192,919
RESULTADO FISCAL		22,047,648
IMPUESTO A CARGO		6,614,294
PAGOS PROVISIONALES ISR		7,395,084
ISR RETENIDO POR EL BANCO		32,898
NETO A CARGO O A FAVOR		(813,688)

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.
ANALISIS DE CONTRIBUCIONES POR PAGAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

CONCEPTO	IMPORTE	FECHA DE PAGO	BANCO
I.S.P.T.	67,610	17/01/2019	BANCOMER
ISR ASIMILADOS	197,813	17/01/2019	BANCOMER
10% RETENCIONES ISR HONORARIOS	2,321	17/01/2019	BANCOMER
10% RETENCIONES ISR ARRENDAMIENTO	1,451	17/01/2019	BANCOMER
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	37,263	17/01/2019	BANCOMER
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	732,167	17/01/2019	BANCOMER
RETENCION DE IVA	4,023	17/01/2019	BANCOMER
CUOTAS AL IMSS	31,617	17/01/2019	BANCOMER
AFORE, SAR E INFONAVIT	69,924	17/03/2019	BANCOMER
ISR POR INTERESES	103,208	17/01/2019	BANCOMER
ISR POR DIVIDENDOS	1,403	17/01/2019	BANCOMER
2% SOBRE NOMINA	8,760	17/01/2019	BANCOMER
AMORTIZACION DE INFONAVIT	36,111	17/01/2019	BANCOMER
T O T A L	1,293,671		

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.
CEDULA PARA DETERMINAR EL P.T.U. DEL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

	BASE PARA PTU	2,553,811
(=)	BASE PARA P.T.U.	2,553,811
	TASA	10%
	P.T.U. A REPARTIR	<u>255,381</u>

UNION DE CREDITO MONARCA, S.A. DE C.V.
CEDULA DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES
AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018.

CUENTA	CONCEPTO	PARCIAL	DEBE	HABER
	1			
6601	IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADA		50,631.00	
1903	CARGOS DIFERIDOS PAGOS ANTICIPADOS			50,631.00
2-80-90	ANTICIPOS O PAGOS PROVISIONALES DE IMPUESTOS			
AJUSTE POR RECALCULO ANUAL				



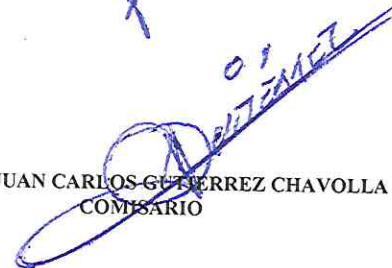
CPC JOSE DE JESUS MARTINEZ SANCHEZ
REG. A.G.A.F.F. No 8544 AUDITOR



LCP CLAUDIA ELENA MENDEZ AGUILAR
CONTADOR GENERAL



LCP JORGE GOMEZ GONZALEZ
DIRECTOR GENERAL



01
SR. JUAN CARLOS GUTIERREZ CHAVOLLA
COMISARIO