

CONSOLIDADO
CAJA POPULAR FRAY JUAN CALERO, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
 Nivel de operación III
 INDEPENDENCIA # 262, ETZATLAN, JALISCO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2023
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO
(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

D-1 Balance General



ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIÓN TRADICIONAL	
Caja	2,296	Captación con vencimiento < a 30 días	
Bancos	4,924	Depósitos de exigibilidad inmediata	457,773
Otras Disponibilidades	-	Captación por vencimiento >= a 30 días	
		Depósitos a plazo	<u>130,434</u> <u>588,207</u>
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Inversiones con vencimiento < 30 días			
Títulos a negociar	65,507		
Títulos conservados a vencimiento	410,110		
Títulos recibidos en reporto	-		
	<u>475,618</u>		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	48,822	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Créditos al consumo	117,512	Fondo de Obra Social	1,353
Créditos a la vivienda	<u>53,100</u>	Fondo de Educación Cooperativa (2)	1,155
		Acredores diversos y otras cuentas por pagar	<u>11,023</u> <u>13,530</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	219,434		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		TOTAL PASIVO	601,737
Créditos comerciales	4,472		
Créditos al consumo	3,551		
Créditos a la vivienda	<u>1,634</u>		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	9,656	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	229,090	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-)MENOS:		Capital Social	21,053
ESTIMACIÓN PREVENTIVA		Capital social no exhibido	-
PARA RIESGOS CREDITICIOS	11,016	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
		Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)	<u>19,437</u> <u>40,490</u>
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	218,075	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,444	Fondo Reserva	15,317
BIENES ADJUDICADOS	-	Resultado de ejercicios anteriores	44,158
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	13,498	Resultado Neto	<u>14,932</u> <u>74,407</u>
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	-		
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	114,898
Impuestos y PTU diferidos (neto)	-		
Otros activos	<u>781</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>716,635</u>
TOTAL ACTIVO	716,635		
CUENTAS DE ORDEN			
Avales	0		
Obligaciones contingentes	0		
Bienes en custodia y obligación	-		
Garantías recibidas	0		
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	17,957		
Colaterales por operaciones en reporto	-		

“El saldo del capital social histórico al 30 de Junio de 2023 más el capital social no exhibido por \$0 es de \$21,053 miles de pesos”

(1) Rubro aplicable únicamente para sociedades financieras populares.

(2) Rubros aplicables únicamente para sociedades cooperativas de ahorro y préstamo.

“El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con niveles de operación I a IV, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 32, 34, y 40 de la ley para regular las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y préstamo hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.”

“El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Subreporte:Requerimiento

Capital neto/Requerimiento total de capital por riesgo 1/ 380.7024%

Indice de capitalización (riesgo de crédito) Capital neto / 38.6650%

Activos ponderados por riesgo de crédito 1/

Indice de capitalización (riesgo de crédito y mercado) Capital 39.5931.%

Se entiende por nivel de capitalización, a la relación que guarda el capital neto de la sociedad respecto de sus requerimientos de capitalización por riesgos de crédito y mercado, expresado en porcentaje.

Subreporte :Constitucion de Estimacion Preventiva Riesgos Crediticio

Monto Total a constituir 11,015 100%

Estimación cubierta a la Fecha 11,015 100%

Estimación bienes adjudicados 1,402 100%

Relativo a los CCE, se realizaron las aplicaciones solicitadas por el socio.

Certificado de Aportacion Ordinario 17,544

Valor certificado de aportacion ordinario \$1,200.00

Capital de Riesgo 29,988

LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA
GERENTE GENERAL

ANTONIO RIGOBERTO MORONES M.

LOURDES GUADALUPE DE LA TORRE GARCIA
CONTADOR GENERAL

Sitio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el que podrá Consultar la información financiera

www.cnbv.gob.mx

Nota: Estados Financieros publicados en cada sucursal de esta Institución de acuerdo al Capítulo III, Artículo No. 202, Fracción VI, de las DISPOSICIONES de carácter general aplicables las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, modificaciones publicadas en el diario Oficial de la Federación el 1 de Octubre de 2019.



CAJA POPULAR FRAY JUAN CALERO, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
 Nivel de operación III
 INDEPENDENCIA # 262, ETZATLAN, JALISCO
 ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	6,259	36,952
GASTOS POR INTERESES	- 1,205	- 7,180
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	<u>-</u>	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO	5,054	29,772
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 1,041	- 1,051
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	4,013	28,721
Comisiones y Tarifas cobradas		-
Comisiones y Tarifas pagadas	- 24	- 107
Resultados por intermediación		-
Otros ingresos de la operación	2,617	3,002
Otros (egresos) de la operación		-
Gastos de administración y promoción	- 3,926	- 13,789
	- 1,333	- 16,684
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	2,680	14,932
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	2,680	14,932
RESULTADO NETO	2,680	14,932

“El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Prestamo con niveles de operación I a IV, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 32, 34, y 40 de la ley para regular las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Prestamo, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y prestamo durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.”

“El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”


 LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA
 GERENTE GENERAL


 ANTONIO RIGOBERTO MORONES M.
 CONSEJO DE ADMINISTRACION


 LOURDES GUADALUPE DE LA TORRE GARCIA
 CONTADOR GENERAL

Sitio de la Comision Nacional Bancaria y de Valores en el que podrá Consultar la informacion financiera
www.cnbv.gob.mx

Nota: Estados Financieros publicados en cada sucursal de esta Institución de acuerdo al Capítulo III, Artículo No. 202, Fracción VI, de las DISPOSICIONES de carácter general aplicables las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, modificaciones publicadas en el diario Oficial de la Federación el 1 de Octubre de 2019.