

**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 SEPTIEMBRE DE 2017**  
**EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO HISTORICO**  
**(CIFRAS EN MILES DE PESOS)**

**D-1 Balance General**



<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		5,996 <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
Caja	993	Captación con vencimiento < a 30 días	
Bancos	5,003	Depósitos de exigibilidad inmediata	271,024
Otras Disponibilidades	-	Captación por vencimiento >= a 30 días	
		Depósitos a plazo	<u>50,510</u> <u>321,534</u>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
Inversiones con vencimiento < 30 días			
Títulos conservados a vencimiento	144,542		
Títulos recibidos en reporto	46,538		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Créditos comerciales	52,796	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Créditos al consumo	86,061	Fondo de Obra Social	1,015
Créditos a la vivienda	<u>30,313</u>	Fondo de Educación Cooperativa (2)	401
		Acredores diversos y otras cuentas por pagar	<u>10,852</u> <u>12,268</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	169,171		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	333,802
Créditos comerciales	3,545		
Créditos al consumo	12,840	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Créditos a la vivienda	<u>1,087</u>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	17,472	Capital Social	19,043
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO</b>	186,642	Capital social no exhibido	- 28
<b>(-)MENOS:</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA</b>		Efecto por Incorporación al Régimen de Entidad (EIRE)	<u>19,437</u> <u>38,452</u>
<b>PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	17,477.00		
		<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	169,165	Fondo Reserva	1,137
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	1,429	Resultado de ejercicios anteriores	91
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	-	<b>Resultado Neto</b>	<u>5,827</u> 7,055
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	11,083		
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	-	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u>45,507</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Impuestos y PTU diferidos (neto)	299	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>379,308</u>
Otros activos	<u>256</u>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>379,308</u>		
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Avales	0		
Obligaciones contingentes	0		
Bienes en custodia y obligación	5		
Garantías recibidas	0		
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	21,941		
Colaterales por operaciones en reporto	84		

“El saldo del capital social histórico al 30 de Septiembre de 2017 más el capital social no exhibido por \$-28 es de \$19,043 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/ 207.2720%

Indice de capitalizacion (riesgo de crédito) Capital neto / 21.0510%

Activos ponderados por riesgo de crédito 1/

Indice de capitalizacion (riesgo de crédito y mercado) Capital 21.5562%

Se entiende por nivel de capitalizacion, 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 Estimación Preventiva Riesgos Crediticio

Monto Total a constituir 17,477 100%

Estimación cubierta a la Fecha 17,477 100%

Estimación bienes adjudicados 1,477 100%

Certificado de Aportacion Ordinario 15,869

Valor certificado de aportacion ordinario \$1,200.00

Capital de Riesgo 21,811

  
**SONIA GARCÍA TAMAYO**  
 GERENTE

  
**MA. GUADALUPE E. MEDINA ROMERO**  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
**LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA**  
 CONTADOR GENERAL

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

[www.cnbv.gob.mx](http://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 9 de Enero de 2015.**



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 SEPTIEMBRE DE 2017


(CIFRAS EN MILES DE PESOS)

	MENSUAL	ACUMULADO
INGRESOS POR INTERESES	3,051	25,586
GASTOS POR INTERESES	- 554	- 4,790
RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>2,497</b>	<b>20,796</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- <u>306</u>	- <u>4,155</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>2,191</b>	<b>16,641</b>
Comisiones y Tarifas cobradas	0	2
Comisiones y Tarifas pagadas	- 42	- 250
Resultados por intermediación	0	0
Otros ingresos de la operación	663	6,975
Otros (egresos) de la operación	0	-
Gastos de administración y promoción	- <u>1,877</u>	- <u>17,542</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>935</b>	<b>5,827</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b><u>935</u></b>	<b><u>5,827</u></b>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>935</b>	<b>5,827</b>

“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.”

  
SONIA GARCÍA TAMAYO  
GERENTE

  
MA. GUADALUPE E. MEDINA ROMERO  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
LCP. RENE GERMAN CARDENAS GUEVARA  
CONTADOR GENERAL

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

[www.cnbv.gob.mx](http://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 9 de Enero de 2015.**